

**БЕЛКООПСОЮЗ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ  
«БЕЛОРУССКИЙ ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ»**

---

Кафедра банковского дела, анализа и аудита

**ОРГАНИЗАЦИЯ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ**

**Пособие**

**по выполнению курсовых работ для студентов  
специальности 1-25 01 08 «Бухгалтерский учет,  
анализ и аудит» направления 1-25 01 08-01  
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит в банках»**

УДК 336.7  
ББК 65.262.10  
О-64

Авторы-составители: М. С. Шидловская, канд. экон. наук, доцент;  
Р. С. Лысюк, ст. преподаватель;  
Ю. В. Харитонова, ассистент

Рецензенты: Л. Д. Воробьева, начальник расчетно-кассового  
центра Головного филиала по Гомельской области  
ОАО «Белинвестбанк»;  
И. П. Якубова, канд. экон. наук, доцент, зав. кафедрой финансов и кредита Белорусского  
торгово-экономического университета  
потребительской кооперации

Рекомендовано к изданию научно-методическим советом учреждения образования «Белорусский тор-  
гово-экономический университет потребительской кооперации». Протокол № 4 от 20 апреля 2010 г.

О-64      **Организация** деятельности банков : пособие по выполнению курсовых  
работ для студентов специальности 1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ и  
аудит» направления 1-25 01 08-01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в  
банках» / авт.-сост. : М. С. Шидловская, Р. С. Лысюк, Ю. В. Харитонова. –  
Гомель : учреждение образования «Белорусский торгово-экономический уни-  
верситет потребительской кооперации», 2010. – 84 с.  
ISBN 978-985-461-807-4

УДК 336.7  
ББК 65.262.10

ISBN 978-985-461-807-4

© Учреждение образования «Белорусский  
торгово-экономический университет  
потребительской кооперации», 2010

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Обеспечение высоких и устойчивых темпов роста экономики Республики Беларуси невозможно без наличия эффективной банковской системы. В настоящее время являясь высокотехнологичным, банковский бизнес в наибольшей степени восприимчив к происходящим изменениям как на макро-, так и микро-уровнях. Как показывает практика, подобные изменения связаны с усиливающейся интернационализацией кредитных учреждений и рынков, совершенствованием банковского законодательства и современных компьютерных технологий, повышением уровня конкуренции, появлением на финансовых рынках новых банковских продуктов и услуг.

Одним из основных условий формирования развитого и эффективного банковского сектора, ориентированного на реальную экономику и на удовлетворение потребностей клиентов в качественных банковских услугах, является высокий уровень корпоративного управления. Это предъявляет новые требования к полноте и качеству подготовки специалистов высшей квалификации направления «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в банках».

Важную роль в учебном процессе играет курсовая работа, которая представляет собой форму самостоятельной исследовательской работы. К выполнению курсовой работы по организации деятельности банка студент приступает после усвоения теоретического материала дисциплины, изучения рекомендованной литературы и ознакомления с практикой осуществления операций и оказания услуг в банке.

Курсовая работа подводит итоги изучения дисциплины «Организация деятельности банка».

Цели курсовой работы: расширение и углубление знаний по дисциплине; приобретение навыков работы с нормативными документами, экономической литературой, самостоятельной исследовательской работы, сбора материала, его проверки, группировки, обработки и анализа; обобщение полученных результатов в выводах и предложениях, направленных на выявление резервов повышения эффективности банковской деятельности, путей ее развития и совершенствования.

Курсовая работа выполняется по плану, составленному студентом и утвержденному научным руководителем. В данное пособие включены примерные планы по каждой теме курсовой работы. План может быть доработан или изменен с согласия научного руководителя.

Курсовая работа состоит из теоретической и практической частей.

В теоретической части курсовой работы должны быть отражены основные теоретические вопросы исследуемых банковских операций: их экономическая сущность, значение, классификация, источники информации и методика оценки. Теоретической основой курсовой работы являются источники современной отечественной и зарубежной экономической литературы (нормативные документы, учебники, учебные пособия, монографии, публикации в сборниках научных трудов и периодических изданиях и т. д.). Изучение литературы целесообразно начинать с учебников, пособий, в которых наиболее подробно рассматриваются изучаемые темы.

Для облегчения поиска других литературных источников следует пользоваться библиотечными каталогами, библиографическими указателями, возможностями электронной библиотеки, сетью Интернет. В электронной библиотеке с помощью компьютера возможен заказ библиографического перечня по теме курсовой работы исходя из ключевых слов. Электронная библиотека представляет собой аналог библиотечных печатных изданий в электронном виде. Это позволяет осуществлять практически мгновенный поиск любого имеющегося в библиотеке печатного издания по заданным пользователем критериям (тематика поиска, фамилия автора, где опубликовано, кем издано, код издания, ключевые слова и др.) с возможностью распечатки списка подобранной литературы на принтере. Электронные каталоги обновляются по мере поступления литературы в библиотеку.

Для поиска законодательных и нормативных документов по теме исследования целесообразно пользоваться электронным ресурсом «Консультант Плюс: Беларусь», используя систему поиска по ключевым словам, названию, законодательному органу, принявшему документ, номеру и дате принятия документа.

Практическая часть курсовой работы включает оценку состояния и эффективности изучаемых банковских операций и услуг, проведение по данным банковской отчетности анализа выполнения плана, структуры и динамики изучаемых показателей, их факторного анализа, установление их влияния на результаты и финансовое состояние банка, определение резервов повышения качества и эффективности исследуемых операций.

Для выполнения практической части курсовой работы студент собирает в банке необходимый материал: локальные нормативные документы, плановые данные, первичные документы, бухгалтерскую, пруденциальную и статистическую отчетность.

Собранный теоретический материал и практическая информация, необходимые расчеты показателей, а также расчеты влияния факторов систематизируются на рисунках, графиках, диаграммах, в аналитических таблицах, размещаемых в основной части работы.

Образцы графического и табличного представлений даны в приложении А.

Методика расчета показателей оценки эффективности отдельных операций банка и банковской деятельности (методика расчета и экономическая интерпретация) представлена в таблицах, размещенных в приложении Б данного пособия.

Курсовая работа по организации деятельности банка состоит из введения, основной части, разделенной на разделы, заключения, списка использованных источников и приложений.

Во введении необходимо обосновать выбор темы курсовой работы и ее актуальность, определить цель и задачи работы, предмет, объект и период исследования, теоретическую основу работы, а также методы, приемы и способы исследования. Раскрывая объект исследования, следует указать его название согласно учредительным документам, кратко раскрыть основные задачи и направления деятельности, перспективы развития. Для этого целесообразно использовать данные устава банка (положения о филиале, отделении), учетной политики, бизнес-плана, пояснительной записки к годовому отчету.

Основная часть курсовой работы должна раскрывать экономическую сущность, значение и классификацию рассматриваемых операций, порядок их организации в исследуемом банке; содержать данные, отражающие основные результаты их оценки; включать обоснование выбора используемой методики, приемов и способов исследования, выводы по его результатам, направления совершенствования и развития изучаемых банковских операций. Обязательным элементом должен быть критический подход к вопросам, рассматриваемым в работе, в том числе по организации изучаемых операций в банке, на материалах которого выполнена курсовая работа.

Методика анализа и результаты проведенной оценки излагаются в виде сочетания текста, таблиц, рисунков, графиков, диаграмм. В конце каждого раздела приводятся выводы по результатам исследования.

Заключение включает в себя краткие выводы по результатам выполненной курсовой работы, оценку полноты решения поставленных задач, рекомендации по совершенствованию организации банковской деятельности и повышению ее эффективности.

Приложения к курсовой работе подбираются в логической последовательности их использования в тексте курсовой работы. Состав приложений зависит от темы и содержания курсовой работы. В приложения рекомендуется помещать материалы, связанные с выполненной работой, которые не включены в основную часть (например, бухгалтерскую и статистическую отчетность, первичные учетные документы, регистры аналитического и синтетического учета и др.).

Курсовая работа по дисциплине «Организация деятельности банка» должна быть оформлена в соответствии с требованиями, предъявляемыми к оформлению дипломных работ в вузе, изложенными в учебно-методическом пособии по подготовке, оформлению и представлению к защите дипломных работ, рекомендованном к использованию научно-методическим советом учреждения образования «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации» (протокол № 3 от 9 февраля 2010 г.). Титульный лист курсовой работы оформляется согласно образцу, приведенному в приложении В.

Авторами отдельных разделов являются:

- М. С. Шидловская (рекомендуемые планы курсовых работ (темы 57–74);
- Р. С. Лысюк (рекомендуемые планы курсовых работ (темы 1–27);
- Ю. В. Харитоновна (пояснительная записка, примерная тематика курсовых работ, рекомендуемые планы курсовых работ (темы 28–56), список рекомендуемой литературы, приложения).

## **ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ РАБОТ**

1. Банковская система Республики Беларусь: современное состояние, проблемы и перспективы развития.
2. Интеграция белорусских банков в мировую банковскую систему: тенденции и перспективы.
3. Мировая банковская система в условиях глобализации мирового финансового рынка.
4. Национальный банк Республики Беларусь: цели, задачи, функции и операции.
5. Регулирование деятельности банков: инструменты и основные направления на современном этапе развития.
6. Денежно-кредитная политика: цели, инструменты и основные ее направления.
7. Формирование ресурсной базы банка и оценка эффективности ее использования.
8. Пассивные операции банка: организация, оценка эффективности и тенденции развития.
9. Капитал банка: оценка эффективности использования и достаточности.
10. Рынок межбанковских кредитов: организация, оценка состояния и тенденции развития.
11. Привлеченные ресурсы банка и оценка эффективности их использования.
12. Вкладные (деPOSITные) операции банка: организация, оценка эффективности и направления развития.
13. Операции банка по счетам физических лиц: организация, оценка эффективности и направления развития.
14. Депозитная политика банка: элементы и основные ее направления.
15. Банковские документарные операции в форме аккредитивов: организация, преимущества и недостатки, направления развития.
16. Банковские операции по расчетам в форме инкассо: организация, преимущества и недостатки, направления развития.

17. Расчеты посредством банковских переводов: организация и направления совершенствования.
18. Активные операции банка: организация, оценка эффективности и тенденции развития.
19. Операции предоставления банком денежных средств в форме кредита: организация, оценка эффективности и направления развития.
20. Качество кредитного портфеля банка: критерии оценки и резервы повышения.
21. Банковское жилищное кредитование: организация, оценка состояния и направления развития.
22. Инвестиционное кредитование в банке: организация, оценка эффективности и направления развития.
23. Факторинговые операции банка: организация, оценка эффективности и направления развития.
24. Лизинговые операции банка: организация, оценка эффективности и направления развития.
25. Оценка кредитоспособности клиентов банка и направления ее совершенствования.
26. Кредитная политика банка: элементы и основные ее направления.
27. Операции предоставления денежных средств в форме кредита корпоративным клиентам банка: организация, оценка эффективности и направления совершенствования.
28. Операции предоставления банком денежных средств в форме кредита физическим лицам: организация, оценка эффективности и направления развития.
29. Работа банка с проблемными кредитами: организация, современное состояние и направления совершенствования.
30. Тростовые операции банка: организация, оценка эффективности и направления развития.
31. Гарантийные операции банка: организация, оценка эффективности и направления развития.
32. Операции банка с ценными бумагами: организация, оценка эффективности и направления развития.
33. Валютные операции банка: организация, оценка эффективности и направления развития.
34. Валютно-обменные операции банка: организация, оценка эффективности и направления развития.
35. Наличное денежное обращение в Республики Беларусь: организация, оценка состояния и тенденции развития.
36. Платежная система Республики Беларусь: организация, состояние и тенденции развития.
37. Кассовые операции банка: организация, оценка эффективности и направления развития.
38. Операции банка с драгоценными металлами и драгоценными камнями: организация, оценка эффективности и направления развития.
39. Операции банка с пластиковыми карточками: организация, оценка эффективности и направления развития.
40. Розничные операции банка: организация, оценка эффективности и направления развития.
41. Межбанковские расчеты: организация, оценка состояния и направления развития.
42. Международные расчеты: организация, оценка состояния и направления развития.
43. Риски банковской деятельности: способы оценки, управление и пути минимизации.
44. Кредитный риск: способы оценки, управление и пути минимизации.
45. Операционный риск: способы оценки, управление и пути минимизации.
46. Ликвидность банка: способы оценки и резервы ее повышения.
47. Финансовая устойчивость банка: методики оценки и резервы повышения.
48. Формирование доходов банка и резервы их повышения.
49. Расходы банка и пути их оптимизации.
50. Прибыль и рентабельность работы банка, резервы их повышения.
51. Рейтинговая оценка деятельности банка: компоненты и основные методики.
52. Риск-менеджмент в банке: формирование, оценка качества и тенденции развития.
53. Банковский менеджмент: особенности организации и основные направления.
54. Процентная политика банка: цели, инструменты и основные направления.
55. Финансовое состояние банка: методики оценки и резервы его укрепления.
56. Налогообложение банков: особенности, оценка и направления совершенствования.
57. Надзор за деятельностью банков: состояние, перспективы развития.
58. Надзор за соблюдением нормативов безопасного функционирования, пути его совершенствования.
59. Надзор за банковской деятельностью на консолидированной основе, пути развития.
60. Контактный надзор за деятельностью банков и необходимость его совершенствования.
61. Финансовый надзор, его развитие в современных условиях.
62. Надзор за состоянием внутреннего контроля в банке.
63. Надзор за соблюдением требований, предъявляемых к бухгалтерскому учету и отчетности, его совершенствование.
64. Контроль за консолидированной пруденциальной отчетностью о деятельности банковской группы и банковского холдинга, пути его совершенствования.
65. Надзорная оценка банка Национальным банком Республики Беларусь по результатам комплексной проверки, пути совершенствования.
66. Надзорная оценка достаточности нормативного капитала, пути ее совершенствования.
67. Надзорная оценка банковских рисков.
68. Надзорная оценка кредитного риска.
69. Надзорная оценка риска ликвидности.
70. Надзорная оценка рыночного риска.

71. Надзорная оценка прибыльности (доходности) деятельности банка.
72. Надзор за организацией корпоративного управления в кредитных учреждениях.
73. Надзор за легализацией доходов, полученных незаконным путем, и финансированием террористической деятельности.
74. Надзор за платежной системой и методологические аспекты его организации.

## **РЕКОМЕНДУЕМЫЕ ПЛАНЫ КУРСОВЫХ РАБОТ**

### **Тема 1. Банковская система Республики Беларусь: современное состояние, проблемы и перспективы развития**

Введение.

1. Банковская система Республики Беларусь и этапы ее становления.
    - 1.1. Модель построения банковской системы в Республике Беларусь и этапы ее развития.
    - 1.2. Банковская деятельность в Республике Беларусь и ее принципы.
    - 1.3. Правовое обеспечение деятельности банков.
  2. Банковская система Республики Беларусь на современном этапе развития.
    - 2.1. Современные макроэкономические условия функционирования экономики и денежно-кредитной сферы.
    - 2.2. Показатели деятельности банковской системы Республики Беларусь.
    - 2.3. Проблемы и перспективы развития банковского сектора экономики Республики Беларусь.
- Заключение.  
Список использованных источников.  
Приложения.

### **Тема 2. Интеграция белорусских банков в мировую банковскую систему: тенденции и перспективы**

Введение.

1. Банковская система Республики Беларусь: современное состояние и перспективы развития.
    - 1.1. Условия развития и современное состояние банковского сектора экономики Республики Беларусь.
    - 1.2. Проблемы и перспективы развития банковской системы Республики Беларусь.
    - 1.3. Роль иностранных инвестиций в деятельности белорусских банков.
  2. Мировая банковская система в современных условиях развития.
    - 2.1. Состояние и перспективы развития мировой банковской системы в условиях мирового финансового кризиса.
    - 2.2. Условия и направления развития банковских систем стран СНГ.
    - 2.3. Взаимодействия банковской системы Республики Беларусь и мировой банковской системы, перспективы сотрудничества.
- Заключение.  
Список использованных источников.  
Приложения.

### **Тема 3. Мировая банковская система в условиях глобализации мирового финансового рынка**

Введение.

1. Теоретические аспекты деятельности мировой банковской системы.
    - 1.1. Этапы развития мировой банковской системы.
    - 1.2. Международные банковские организации и их роль в развитии мировой экономики.
    - 1.3. Базельский комитет и его полномочия регулирования мировой банковской системы.
  2. Мировая банковская система на современном этапе развития.
    - 2.1. Структура и деятельность международных валютно-финансовых организаций.
    - 2.2. Причины возникновения мирового финансового кризиса и пути его преодоления.
    - 2.3. Проблемы и перспективы развития мировой банковской системы.
- Заключение.  
Список использованных источников.  
Приложения.

#### **Тема 4. Национальный банк Республики Беларусь: цели, задачи, функции и операции**

Введение.

1. Роль и значение Национального банка в обеспечении финансовой стабильности банковской системы Республики Беларусь.

1.1. Правовой статус, цели и функции Национального банка Республики Беларусь.

1.2. Особенности функционирования и правовое обеспечение деятельности Национального банка Республики Беларусь.

1.3. Операции Национального банка Республики Беларусь.

1.4. Взаимодействия Национального банка Республики Беларусь с мировой финансовой системой.

2. Регулирование деятельности банков Национальным банком Республики Беларусь.

2.1. Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь.

2.2. Меры воздействия, применяемые Национальным банком к банкам Республики Беларусь.

2.3. Надзор за деятельностью банков.

2.4. Пути повышения финансовой стабильности банковской системы Республики Беларусь.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

#### **Тема 5. Регулирование деятельности банков: инструменты и основные направления на современном этапе развития**

Введение.

1. Основные направления регулирования деятельности банков.

1.1. Роль и значение Национального банка в обеспечении стабильности банковской системы Республики Беларусь.

1.2. Элементы системы государственного регулирования банков в обеспечении экономической безопасности страны.

1.3. Зарубежный опыт регулирования банковской системы.

2. Нормативы безопасного функционирования для банков.

2.1. Нормативы капитала банка и его достаточности.

2.2. Нормативы ликвидности банка.

2.3. Нормативы рисков банковской деятельности.

2.4. Направления совершенствования регулирования деятельности банков.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

#### **Тема 6. Денежно-кредитная политика: цели, инструменты и основные ее направления**

Введение.

1. Роль денежно-кредитной политики в преодолении последствий банковских кризисов.

1.1. Сущность денежно-кредитной политики, ее цели, принципы и элементы.

1.2. Роль Национального банка Республики Беларусь в проведении денежно-кредитной политики.

1.3. Инструменты денежно-кредитной политики.

2. Основные направления денежно-кредитной политики.

2.1. Этапы развития денежно-кредитной системы Республики Беларусь.

2.2. Задачи и приоритетные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь.

2.3. Пути повышения устойчивости банковского сектора Республики Беларусь.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

#### **Тема 7. Формирование ресурсной базы банка и оценка эффективности ее использования**

Введение.

1. Теоретические аспекты формирования ресурсной базы банка.

1.1. Экономическая сущность, классификация и значение ресурсов банка.

- 1.2. Формирование банком собственных ресурсов.
- 1.3. Формирование банком привлеченных ресурсов.
- 1.4. Формирование банком заемных ресурсов.
- 2. Оценка состояния и эффективности использования ресурсной базы банка.
- 2.1. Оценка состава, структуры и динамики ресурсов.
- 2.2. Оценка эффективности использования ресурсов.
- 2.3. Направления совершенствования формирования ресурсной базы банка.
- Заключение.
- Список использованных источников.
- Приложения.

## **Тема 8. Пассивные операции банка: организация, оценка эффективности и тенденции развития**

Введение.

- 1. Теоретические аспекты организации пассивных операций банка.
- 1.1. Экономическая сущность, классификация и значение пассивных операций банка.
- 1.2. Организация операций формирования собственных средств.
- 1.3. Организация операций формирования привлеченных и заемных средств.
- 2. Оценка пассивных операций банка.
- 2.1. Оценка состава, структуры и динамики пассивных операций банка.
- 2.2. Оценка эффективности пассивных операций банка.
- 2.3. Направления развития пассивных операций банка.
- Заключение.
- Список использованных источников.
- Приложения.

## **Тема 9. Капитал банка: оценка эффективности использования и достаточности**

Введение.

- 1. Капитализация как основа устойчивого функционирования банков.
- 1.1. Экономическая сущность и функции капитала банка.
- 1.2. Источники формирования капитала банка.
- 1.3. Достаточность капитала банка.
- 2. Оценка капитала банка.
- 2.1. Оценка состава, структуры и динамики капитала банка.
- 2.2. Оценка эффективности использования и достаточности капитала банка.
- 2.3. Направления повышения капитализации банковской системы Республики Беларусь.
- Заключение.
- Список использованных источников.
- Приложения.

## **Тема 10. Рынок межбанковских кредитов: организация, оценка состояния и тенденции развития**

Введение.

- 1. Теоретические аспекты формирования капитала банка.
- 1.1. Экономическая сущность, классификация и значение межбанковских кредитов. Рынок межбанковских кредитов и его участники.
- 1.2. Ставки межбанковских кредитов: виды и механизм формирования.
- 1.3. Современное состояние рынка межбанковских кредитов в Республике Беларусь.
- 2. Методологические аспекты организации рынка межбанковских кредитов в Республике Беларусь.
- 2.1. Механизм совершения сделок на рынке межбанковских кредитов.
- 2.2. Рефинансирование банков Национальным банком Республики Беларусь.
- 2.3. Синдицированное кредитование банков.
- 2.4. Тенденции развития рынка межбанковских кредитов в Республике Беларусь.
- Заключение.
- Список использованных источников.
- Приложения.



## **Тема 11. Привлеченные ресурсы банка и оценка эффективности их использования**

Введение.

1. Привлеченные ресурсы банка и их роль в формировании его ресурсной базы.

1.1. Экономическая сущность, классификация и значение привлеченных ресурсов банка.

1.2. Организация работы банка по привлечению средств клиентов.

1.3. Привлечение ресурсов на межбанковском рынке.

1.4. Формирование банком фонда обязательных резервов, размещаемого в Национальном банке Республики Беларусь, и его роль.

2. Оценка состояния и эффективности использования привлеченных ресурсов банка.

2.1. Оценка состава, структуры и динамики привлеченных ресурсов.

2.2. Оценка эффективности использования привлеченных ресурсов банка.

2.3. Направления совершенствования привлечения ресурсов.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 12. Вкладные (депозитные) операции банка: организация, оценка эффективности и направления развития**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации вкладных (депозитных) операций банка.

1.1. Экономическая сущность и классификация вкладных операций банка, их роль в формировании ресурсной базы.

1.2. Организация вкладных операций в банке.

1.3. Система защиты банковских вкладов.

2. Оценка вкладных операций банка.

2.1. Оценка состава, структуры и динамики вкладов.

2.2. Оценка эффективности вкладных операций банка.

2.3. Направления развития вкладных (депозитных) операций банка.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 13. Операции банка по счетам физических лиц: организация, оценка эффективности и направления развития**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации операций банка по счетам физических лиц.

1.1. Экономическая сущность, классификация и значение привлеченных средств физических лиц. Виды банковских счетов, открываемых физическим лицам.

1.2. Организация операций банка по текущим (расчетным) и иным расчетным счетам физических лиц.

1.3. Организация операций банка по вкладным (депозитным) счетам физических лиц.

2. Оценка операций банка по счетам физических лиц.

2.1. Оценка состава, структуры и динамики привлеченных средств физических лиц.

2.2. Оценка эффективности операций банка по счетам физических лиц.

2.3. Направления развития операций банка по счетам физических лиц.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 14. Депозитная политика банка: элементы и основные ее направления**

Введение.

1. Теоретические аспекты формирования депозитной политики банка.

1.1. Экономическая сущность и значение депозитной политики банка, принципы ее формирования.

- 1.2. Характеристика основных элементов депозитной политики банка.
  - 1.3. Связь депозитной, процентной и кредитной политики банка.
  2. Оценка депозитной политики банка.
  - 2.1. Оценка состава, структуры и динамики привлеченных ресурсов.
  - 2.2. Оценка эффективности использования привлеченных ресурсов.
  - 2.3. Направления совершенствования депозитной политики банка.
- Заключение.  
Список использованных источников.  
Приложения.

### **Тема 15. Банковские документарные операции в форме аккредитивов: организация, преимущества и недостатки, направления развития**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации банковских документарных операций в форме аккредитивов.
  - 1.1. Экономическая сущность и виды аккредитивов, значение операций банка по расчетам в форме аккредитива.
  - 1.2. Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов.
  2. Организация банковских документарных операций в форме аккредитивов.
  - 2.1. Организация операций банка с импортными аккредитивами.
  - 2.2. Организация операций банка с экспортными аккредитивами.
  - 2.3. Направления развития банковских документарных операций в форме аккредитивов.
- Заключение.  
Список использованных источников.  
Приложения.

### **Тема 16. Банковские операции по расчетам в форме инкассо: организация, преимущества и недостатки, направления развития**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации банковских операций по расчетам в форме инкассо.
  - 1.1. Экономическая сущность и виды инкассо, значение операций банка по расчетам в форме инкассо.
  - 1.2. Унифицированные правила по инкассо.
  2. Организация банковских операций по расчетам в форме инкассо.
  - 2.1. Организация операций банка по расчетам в форме документарного инкассо.
  - 2.2. Организация операций банка по расчетам в форме чистого инкассо.
  - 2.3. Направления развития банковских документарных операций в форме инкассо.
- Заключение.  
Список использованных источников.  
Приложения.

### **Тема 17. Расчеты посредством банковских переводов: организация и направления совершенствования**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации расчетов посредством банковских переводов.
  - 1.1. Экономическая сущность и виды банковских переводов, их значение.
  - 1.2. Виды, порядок открытия и ведения банковских счетов.
  - 1.3. Очередность исполнения платежей с текущих (расчетных) счетов клиентов.
  2. Организация расчетов посредством банковских переводов.
  - 2.1. Организация кредитовых банковских переводов.
  - 2.2. Организация дебетовых банковских переводов.
  - 2.3. Направления развития расчетов посредством банковских переводов.
- Заключение.  
Список использованных источников.  
Приложения.

## **Тема 18. Активные операции банка: организация, оценка эффективности и тенденции развития**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации активных операций банка.

1.1. Экономическая сущность, классификация и значение активных операций банка.

1.2. Организация операций по размещению денежных средств в депозиты Национального банка Республики Беларусь и драгоценные металлы.

1.3. Инвестиции банка в ценные бумаги.

1.4. Организация кредитных и иных активных операций в банке.

2. Оценка активных операций банка.

2.1. Оценка состава, структуры и динамики активов.

2.2. Оценка эффективности активных операций банка.

2.3. Направления развития активных операций банка.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 19. Операции предоставления банком денежных средств в форме кредита: организация, оценка эффективности и направления развития**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации операций предоставления банком денежных средств в форме кредита.

1.1. Экономическая сущность операций предоставления денежных средств в форме кредита, их классификация и роль в формировании доходов банка.

1.2. Организация операций предоставления денежных средств в форме кредита субъектам хозяйствования.

1.3. Организация операций предоставления денежных средств в форме кредита физическим лицам.

1.4. Современное состояние рынка банковских кредитов в Республике Беларусь.

2. Оценка операций предоставления банком денежных средств в форме кредита.

2.1. Оценка состава, структуры и динамики кредитов банка.

2.2. Оценка эффективности операций предоставления банком денежных средств в форме кредита.

2.3. Направления развития операций предоставления банком денежных средств в форме кредита.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 20. Качество кредитного портфеля банка: критерии оценки и резервы повышения**

Введение.

1. Теоретические аспекты оценки качества кредитного портфеля банка.

1.1. Кредитный портфель банка: экономическая сущность, состав и значение оценки качества.

1.2. Критерии оценки качества кредитного портфеля банка.

1.3. Порядок формирования специального резерва на покрытие возможных убытков по кредитам банка.

2. Оценка качества кредитного портфеля банка.

2.1. Оценка состава, структуры и динамики кредитного портфеля банка.

2.2. Оценка рискованности кредитных операций.

2.3. Оценка доходности кредитного портфеля.

2.4. Пути повышения качества кредитного портфеля банка.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 21. Банковское жилищное кредитование: организация, оценка состояния и направления развития**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации банковского жилищного кредитования в Республике Беларусь.

1.1. Экономическая сущность, классификация и значение банковских жилищных кредитов.

- 1.2. Организация банковского жилищного кредитования в Республике Беларусь.
- 1.3. История и тенденции развития банковского жилищного кредитования.
- 2. Оценка состояния банковского жилищного кредитования.
- 2.1. Оценка состава, структуры и динамики кредитов банка на строительство и покупку жилья.
- 2.2. Оценка эффективности банковского жилищного кредитования.
- 2.3. Проблемы организации и направления совершенствования банковского жилищного кредитования в Республике Беларусь.
- Заключение.
- Список использованных источников.
- Приложения.

## **Тема 22. Инвестиционное кредитование в банке: организация, оценка эффективности и направления развития**

- Введение.
- 1. Теоретические аспекты организации инвестиционного кредитования в банках Республики Беларусь.
- 1.1. Экономическая сущность и значение банковского инвестиционного кредитования. Ресурсы инвестиционного кредитования банков.
- 1.2. Организация инвестиционного кредитования в банке.
- 1.3. Бизнес-план инвестиционного проекта, его назначение и использование в кредитном процессе.
- 2. Оценка инвестиционного кредитования в банке.
- 2.1. Оценка состава, структуры и динамики инвестиционных кредитов банка.
- 2.2. Оценка эффективности инвестиционного кредитования.
- 2.3. Направления совершенствования организации инвестиционного кредитования в банках Республики Беларусь.
- Заключение.
- Список использованных источников.
- Приложения.

## **Тема 23. Факторинговые операции банка: организация, оценка эффективности и направления развития**

- Введение.
- 1. Теоретические аспекты организации факторинговых операций банка.
- 1.1. Экономическая сущность, классификация и значение факторинговых операций банка.
- 1.2. Организация в банке операций финансирования под уступку денежного требования (факторинга).
- 1.3. Мировой опыт организации факторинговых операций.
- 2. Оценка операций финансирования под уступку денежного требования (факторинга) банка.
- 2.1. Оценка состава, структуры и динамики операций финансирования под уступку денежного требования (факторинга).
- 2.2. Оценка эффективности факторинговых операций банка.
- 2.3. Направления развития факторинговых операций в банках Республики Беларусь.
- Заключение.
- Список использованных источников.
- Приложения.

## **Тема 24. Лизинговые операции банка: организация, оценка эффективности и направления развития**

- Введение.
- 1. Теоретические аспекты организации лизинговых операций банка.
- 1.1. Экономическая сущность, классификация и значение лизинговых операций банка.
- 1.2. Организация в банке лизинговых операций.
- 1.3. Мировой опыт организации и современное состояние рынка лизинговых услуг.
- 2. Оценка лизинговых операций банка.
- 2.1. Оценка состава, структуры и динамики лизинговых операций.
- 2.2. Оценка эффективности лизинговых операций банка.
- 2.3. Направления развития лизинговых операций в банках Республики Беларусь.
- Заключение.
- Список использованных источников.
- Приложения.

## **Тема 25. Оценка кредитоспособности клиентов банка и направления ее совершенствования**

Введение.

1. Теоретические аспекты оценки кредитоспособности клиентов банка.

1.1. Экономическая сущность кредитоспособности и ее значение в организации кредитного процесса.

1.2. Способы оценки кредитоспособности субъектов хозяйствования.

1.3. Способы оценки кредитоспособности физических лиц.

2. Оценка кредитоспособности клиентов банка как один из основных инструментов снижения кредитного риска.

2.1. Оценка качества кредитного портфеля банка с позиции риска.

2.2. Оценка кредитоспособности субъектов хозяйствования в банке.

2.3. Оценка кредитоспособности физических лиц в банке.

2.4. Направления совершенствования оценки кредитоспособности клиентов банка.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 26. Кредитная политика банка: элементы и основные ее направления**

Введение.

1. Теоретические аспекты формирования кредитной политики банка.

1.1. Экономическая сущность, цели, функции и роль кредитной политики банка.

1.2. Виды и теоретическая модель формирования кредитной политики банка. Взаимосвязь кредитной политики с другими элементами банковской политики.

1.3. Направления кредитной политики банковского сектора экономики Республики Беларусь.

2. Практические аспекты реализации кредитной политики банка.

2.1. Оценка кредитной деятельности банка.

2.2. Методологические аспекты формирования кредитной политики банка.

2.3. Совершенствование кредитной политики банка.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 27. Операции предоставления денежных средств в форме кредита корпоративным клиентам банка: организация, оценка эффективности и направления совершенствования**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации операций предоставления денежных средств в форме кредита корпоративным клиентам банка.

1.1. Понятие и виды корпоративных клиентов, формирование корпоративной клиентской стратегии банка.

1.2. Экономическая сущность, классификация и значение операций предоставления денежных средств в форме кредита корпоративным клиентам банка.

1.3. Организация операций предоставления денежных средств в форме кредита корпоративным клиентам в банке.

2. Оценка операций предоставления денежных средств в форме кредита корпоративным клиентам банка.

2.1. Оценка состава, структуры и динамики кредитов банка, предоставленных корпоративным клиентам.

2.2. Оценка эффективности операций предоставления банком денежных средств в форме кредита корпоративным клиентам.

2.3. Направления совершенствования операций предоставления денежных средств в форме кредита корпоративным клиентам банка.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 28. Операции предоставления банком денежных средств в форме кредита физическим лицам: организация, оценка эффективности и направления развития**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации операций предоставления банком денежных средств в форме кредита физическим лицам.

1.1. Экономическая сущность операций предоставления денежных средств в форме кредита физическим лицам, их классификация и значение.

1.2. Организация потребительского кредитования в банке.

1.3. Организация жилищного кредитования физических лиц в банке.

1.4. Современное состояние рынка розничных банковских кредитов в Республике Беларусь.

2. Оценка операций предоставления банком денежных средств в форме кредита физическим лицам.

2.1. Оценка состава, структуры и динамики кредитов банка, предоставленных физическим лицам.

2.2. Оценка эффективности операций кредитования физических лиц.

2.3. Направления развития операций предоставления банком денежных средств в форме кредита физическим лицам.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 29. Работа банка с проблемными кредитами: организация, современное состояние и направления совершенствования**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации работы банка с проблемными кредитами.

1.1. Экономическая сущность и классификация банковских кредитов. Критерии проблемности кредитов.

1.2. Управление проблемной кредитной задолженностью в банке.

1.3. Международный опыт решения проблемы «плохих» кредитов.

2. Оценка работы банка с проблемными кредитами.

2.1. Оценка состава, структуры и динамики проблемных кредитов банка, рискованности кредитных операций.

2.2. Оценка влияния проблемных кредитов на эффективность кредитной деятельности банка.

2.3. Направления совершенствования работы банка с проблемными кредитами.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 30. Тростовые операции банка: организация, оценка эффективности и направления развития**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации тростовых операций банка.

1.1. Экономическая сущность и виды тростовых операций банка.

1.2. Организация в банке операций доверительного управления (траста).

1.3. Мировой опыт организации тростовых операций.

2. Оценка тростовых операций банка.

2.1. Оценка состава, структуры и динамики операций доверительного управления (траста).

2.2. Оценка эффективности тростовых операций банка.

2.3. Направления развития тростовых операций в банках Республики Беларусь.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 31. Гарантийные операции банка: организация, оценка эффективности и направления развития**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации гарантийных операций банка.

1.1. Экономическая сущность и виды гарантийных операций банка.

- 1.2. Порядок предоставления и исполнения банковской гарантии.
- 1.3. Мировой опыт организации гарантийных операций.
- 2. Оценка гарантийных операций банка.
- 2.1. Оценка состава, структуры и динамики гарантийных операций банка.
- 2.2. Оценка эффективности гарантийных операций банка.
- 2.3. Направления развития гарантийных операций в банках Республики Беларусь.
- Заключение.
- Список использованных источников.
- Приложения.

### **Тема 32. Операции банка с ценными бумагами: организация, оценка эффективности и направления развития**

Введение.

- 1. Теоретические аспекты организации операций банка с ценными бумагами.
- 1.1. Экономическая сущность, классификация и значение операций банка с ценными бумагами.
- 1.2. Организация в банке активных операций с ценными бумагами.
- 1.3. Организация в банке пассивных операций с ценными бумагами.
- 2. Оценка операций банка с ценными бумагами.
- 2.1. Оценка активных операций банка с ценными бумагами.
- 2.2. Оценка пассивных операций банка с ценными бумагами.
- 2.3. Направления развития операций с ценными бумагами в банках Республики Беларусь.
- Заключение.
- Список использованных источников.
- Приложения.

### **Тема 33. Валютные операции банка: организация, оценка эффективности и направления развития**

Введение.

- 1. Теоретические аспекты организации валютных операций банка.
- 1.1. Экономическая сущность, классификация и значение валютных операций банка.
- 1.2. Организация в банке валютных операций.
- 1.3. Валютная позиция как критерий риска валютных операций банка.
- 1.4. Выполнение банком функций агента валютного контроля.
- 2. Оценка валютных операций банка.
- 2.1. Оценка состава, структуры и динамики валютных операций банка.
- 2.2. Оценка эффективности валютных операций банка.
- 2.3. Направления развития валютных операций в банках Республики Беларусь.
- Заключение.
- Список использованных источников.
- Приложения.

### **Тема 34. Валютно-обменные операции банка: организация, оценка эффективности и направления развития**

Введение.

- 1. Теоретические аспекты организации валютно-обменных операций банка.
- 1.1. Экономическая сущность и виды валютно-обменных операций банка. Валютный рынок.
- 1.2. Организация валютно-обменных операций на биржевом валютном рынке.
- 1.3. Организация валютно-обменных операций на внебиржевом валютном рынке.
- 1.4. Особенности проведения банком операций с платежными документами.
- 2. Оценка валютно-обменных операций банка.
- 2.1. Оценка состава, структуры и динамики валютно-обменных операций банка.
- 2.2. Оценка эффективности валютно-обменных операций банка.
- 2.3. Направления развития валютно-обменных операций в банках Республики Беларусь.
- Заключение.
- Список использованных источников.
- Приложения.

### **Тема 35. Наличное денежное обращение в Республике Беларусь: организация, оценка состояния и тенденции развития**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации наличного денежного обращения.
  - 1.1. Экономическая сущность и значение наличного денежного обращения.
  - 1.2. Организация обращения наличных денег на территории Республики Беларусь.
  - 1.3. Современное состояние наличного денежного обращения в Республике Беларусь.
2. Методологические аспекты организации наличного денежного обращения в банке.
  - 2.1. Организация работы банка с наличной национальной валютой.
  - 2.2. Особенности организации работы банка с наличной иностранной валютой.
  - 2.3. Оценка состояния наличного денежного обращения в банке.
  - 2.4. Тенденции развития наличного денежного обращения в Республике Беларусь.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

### **Тема 36. Платежная система Республики Беларусь: организация, состояние и тенденции развития**

Введение.

1. Платежная система и финансовая устойчивость экономики.
  - 1.1. Экономическая сущность, цели и компоненты платежной системы, ее роль в обеспечении стабильности финансовой системы государства.
  - 1.2. Нормативно-правовое регулирование функционирования платежной системы Республики Беларусь.
  - 1.3. Современное состояние платежной системы Республики Беларусь.
  - 1.4. Особенности функционирования платежных систем других государств.
2. Методологические аспекты функционирования платежной системы Республики Беларусь.
  - 2.1. Организация расчетов в национальной валюте на территории Республики Беларусь.
  - 2.2. Организация расчетов в иностранной валюте на территории Республики Беларусь.
  - 2.3. Взаимодействие национальной платежной системы с зарубежными платежными системами.
  - 2.4. Проблемы, перспективы развития и пути повышения эффективности функционирования платежной системы Республики Беларусь.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

### **Тема 37. Кассовые операции банка: организация, оценка эффективности и направления развития**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации кассовых операций банка.
  - 1.1. Экономическая сущность и виды кассовых операций банка.
  - 1.2. Организация в банке приходных и расходных кассовых операций.
  - 1.3. Организации работы в банке с денежной наличностью при использовании банкоматов и платежно-расчетных терминалов.
  - 1.4. Организация в банке инкассации денежной выручки и перевозки ценностей.
2. Оценка кассовых операций банка.
  - 2.1. Оценка состава, структуры и динамики кассовых операций.
  - 2.2. Оценка эффективности кассовых операций банка.
  - 2.3. Направления совершенствования налично-денежного обращения и развития кассовых операций в банках Республики Беларусь.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.



### **Тема 38. Операции банка с драгоценными металлами и драгоценными камнями: организация, оценка эффективности и направления развития**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации операций банка с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

1.1. Экономическая сущность и виды операций банка с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

1.2. Организация в банке операций покупки и продажи драгоценных металлов и драгоценных камней.

1.3. Организация в банке вкладных (депозитных) операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

2. Оценка операций банка с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

2.1. Оценка состава, структуры и динамики операций банка с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

2.2. Оценка эффективности операций банка с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

2.3. Направления развития операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в банках Республики Беларусь.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

### **Тема 39. Операции банка с пластиковыми карточками: организация, оценка эффективности и направления развития**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации операций банка с пластиковыми карточками.

1.1. Экономическая сущность и виды операций банка с пластиковыми карточками.

1.2. Организация в банке операций эмиссии пластиковых карточек, эквайринга и процессинга.

1.3. Осуществление расчетов по операциям с использованием банковских пластиковых карточек.

1.4. Организация в банке операций с электронными деньгами.

2. Оценка операций банка с пластиковыми карточками.

2.1. Оценка состава, структуры и динамики операций банка с пластиковыми карточками.

2.2. Оценка эффективности операций банка с пластиковыми карточками.

2.3. Направления развития операций с пластиковыми карточками в банках Республики Беларусь.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

### **Тема 40. Розничные операции банка: организация, оценка эффективности и направления развития**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации розничных операций банка.

1.1. Содержание розничного банковского бизнеса и тенденции его развития. Основные виды розничных операций банка.

1.2. Организация в банке расчетно-кассового обслуживания физических лиц.

1.3. Организация в банке привлечения средств населения во вклады.

1.4. Организация в банке кредитования физических лиц.

2. Оценка розничных операций банка.

2.1. Оценка вкладных операций банка с участием физических лиц.

2.2. Оценка эффективности кредитования населения.

2.3. Оценка розничных расчетно-кассовых операций.

2.4. Направления развития розничного банковского бизнеса в Республике Беларусь.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 41. Межбанковские расчеты: организация, оценка состояния и направления развития**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации межбанковских расчетов.

1.1. Экономическая сущность и виды межбанковских расчетов. Порядок установления корреспондентских отношений.

1.2. Механизм функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов в Республике Беларусь.

1.3. Основные показатели работы автоматизированной системы межбанковских расчетов.

2. Практические аспекты организации межбанковских расчетов.

2.1. Организация межбанковских расчетов в системе BISS.

2.2. Организация межбанковских расчетов по результатам клиринга, осуществляемого в смежных системах.

2.3. Проведение межбанковских расчетов в резервном режиме.

2.4. Направления совершенствования межбанковских расчетов.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 42. Международные расчеты: организация, оценка состояния и направления развития**

Введение.

1. Теоретические аспекты организации международных банковских расчетов.

1.1. Экономическая сущность и виды международных банковских расчетов.

1.2. Порядок установления международных межбанковских корреспондентских отношений.

1.3. Международные расчетные системы.

2. Практические аспекты организации международных расчетов.

2.1. Организация международных расчетов в форме банковского перевода.

2.2. Организация международных расчетов в форме аккредитива.

2.3. Организация международных расчетов в форме инкассо.

2.4. Направления совершенствования международных банковских расчетов.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 43. Риски банковской деятельности: способы оценки, управление и пути минимизации**

Введение.

1. Теоретические аспекты управления рисками банковской деятельности.

1.1. Экономическая сущность и классификация рисков банковской деятельности.

1.2. Построение системы риск-менеджмента в банке.

1.3. Управление рисками банковской деятельности.

2. Оценка рискованности банковской деятельности.

2.1. Оценка риска активных операций банка.

2.2. Оценка рыночного риска банка.

2.3. Оценка риска ликвидности банка.

2.4. Совершенствование системы управления рисками в банках Республики Беларусь.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 44. Кредитный риск: способы оценки, управление и пути минимизации**

Введение.

1. Теоретические аспекты управления кредитным риском в банке.

1.1. Экономическая сущность кредитного риска и способы его оценки.

1.2. Управление кредитным риском в банке.

1.3. Роль кредитных бюро в управлении кредитным риском банка.

- 2. Оценка кредитного риска в банке.
- 2.1. Оценка состава, структуры и динамики кредитов банка с позиции риска.
- 2.2. Оценка достаточности специального резерва на покрытие возможных убытков по кредитным операциям банка.
- 2.3. Оценка влияния кредитного риска на доходность кредитных операций банка.
- 2.4. Направления минимизации кредитного риска в банках Республики Беларусь.
- Заключение.
- Список использованных источников.
- Приложения.

#### **Тема 45. Операционный риск: способы оценки, управление и пути минимизации**

Введение.

- 1. Теоретические аспекты управления операционным риском в банке.
- 1.1. Экономическая сущность операционного риска и его категории.
- 1.2. Принципы управления операционным риском, разработанные Базельским комитетом.
- 1.3. Идентификация операционного риска и классификация фактов его реализации.
- 2. Управление операционным риском в банке.
- 2.1. Формирование автоматизированной системы управления операционным риском в банке.
- 2.2. Оценка потерь банка в результате реализации операционного риска.
- 2.3. Оценка уровня операционного риска в банке.
- 2.4. Пути минимизации операционного риска в банках Республики Беларусь.
- Заключение.
- Список использованных источников.
- Приложения.

#### **Тема 46. Ликвидность банка: способы оценки и резервы ее повышения**

Введение.

- 1. Теоретические аспекты оценки ликвидности банка.
- 1.1. Экономическая сущность ликвидности банка. Система показателей ликвидности.
- 1.2. Методология оценки ликвидности банка и управления ею.
- 1.3. Пруденциальные нормативы ликвидности банка.
- 2. Оценка ликвидности банка.
- 2.1. Оценка активов и пассивов банка в целях управления ликвидностью.
- 2.2. Оценка выполнения нормативов и динамики показателей ликвидности банка.
- 2.3. Проблемы управления ликвидностью банка и способы преодоления риска несбалансированной ликвидности.
- Заключение.
- Список использованных источников.
- Приложения.

#### **Тема 47. Финансовая устойчивость банка: методики оценки и резервы повышения**

Введение.

- 1. Теоретические аспекты оценки финансовой устойчивости банка.
- 1.1. Экономическая сущность, значение и типы финансовой устойчивости банка.
- 1.2. Основные подходы к оценке финансовой устойчивости банка.
- 1.3. Характеристика рыночной среды функционирования банковской системы Республики Беларусь.
- 2. Оценка финансовой устойчивости банка.
- 2.1. Оценка эффективности использования капитала и привлеченных средств банка.
- 2.2. Оценка эффективности активных операций банка.
- 2.3. Оценка выполнения нормативов ликвидности.
- 2.4. Оценка доходов, расходов и прибыли банка.
- 2.5. Резервы повышения финансовой устойчивости белорусских банков.
- Заключение.
- Список использованных источников.
- Приложения.

## **Тема 48. Формирование доходов банка и резервы их повышения**

Введение.

1. Теоретические аспекты формирования доходов банка.

1.1. Экономическая сущность и классификация доходов банка.

1.2. Источники формирования, критерии вероятности получения и порядок расчета процентных доходов.

1.3. Источники формирования комиссионных, прочих банковских, операционных и других доходов банка.

2. Оценка доходов банка.

2.1. Оценка выполнения плана и динамики доходов банка.

2.2. Оценка доходности банковских операций.

2.3. Резервы повышения доходов банка.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 49. Расходы банка и пути их оптимизации**

Введение.

1. Теоретические аспекты формирования расходов банка.

1.1. Экономическая сущность и классификация расходов банка.

1.2. Источники формирования расходов банка.

1.3. Себестоимость операций банка и ценообразование банковских продуктов.

2. Оценка расходов банка.

2.1. Оценка выполнения плана и динамики расходов банка.

2.2. Оценка сбалансированности доходов и расходов банка.

2.3. Пути оптимизации расходов банка.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 50. Прибыль и рентабельность работы банка, резервы их повышения**

Введение.

1. Теоретические аспекты оценки прибыли и рентабельности банка.

1.1. Экономическая сущность и источники формирования прибыли, ее роль в обеспечении социально-экономического развития банка.

1.2. Система показателей рентабельности работы банка.

1.3. Тенденции и перспективы современного развития банковской системы Республики Беларусь.

2. Оценка прибыли и рентабельности деятельности банка.

2.1. Оценка выполнения плана и динамики прибыли банка.

2.2. Оценка рентабельности работы банка.

2.3. Резервы роста прибыли и повышения рентабельности работы банка.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 51. Рейтинговая оценка деятельности банка: компоненты и основные методики**

Введение.

1. Теоретические аспекты рейтинговой оценки деятельности банка.

1.1. Экономическая сущность и значение ранжирования деятельности банков. Классификация рейтингов.

1.2. Общие подходы к проведению рейтинговой оценки деятельности банка.

1.3. Ведущие рейтинговые агентства. Виды международных кредитных рейтингов.

1.4. Методы рейтинговой оценки.

2. Рейтинговая оценка деятельности банков.

2.1. Рейтинговая оценка деятельности белорусских банков, проводимая национальными рейтинговыми агентствами.

- 2.2. Ранжирование банков на основе международных рейтинговых систем.
  - 2.3. Направления совершенствования рейтинговой оценки деятельности банка.
- Заключение.  
Список использованных источников.  
Приложения.

## **Тема 52. Риск-менеджмент в банке: формирование, оценка качества и тенденции развития**

Введение.

- 1. Теоретические аспекты формирования системы риск-менеджмента в банке.
  - 1.1. Экономическая сущность и классификация рисков банковской деятельности.
  - 1.2. Риск-профиль банка и факторы его определяющие.
  - 1.3. Проблемы и тенденции риск-менеджмента в банках.
- 2. Оценка рискованности банковской деятельности.
  - 2.1. Основные подходы к управлению рисками банка.
  - 2.2. Инструменты оценки банковских рисков.
  - 2.3. Оценка качества системы риск-менеджмента в банке.
  - 2.4. Совершенствование системы риск-менеджмента в банках Республики Беларусь.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 53. Банковский менеджмент: особенности организации и основные направления**

Введение.

- 1. Понятие и содержание банковского менеджмента.
  - 1.1. Экономическая сущность, цели, задачи и функции банковского менеджмента.
  - 1.2. Управление персоналом банка.
  - 1.3. Финансовый менеджмент в банке.
  - 1.4. Организационная структура банка и его клиентская база.
- 2. Оценка рискованности банковской деятельности.
  - 2.1. Управление активами и пассивами банка. Методика операционно-стоимостного анализа.
  - 2.2. Управление ликвидностью и доходностью банка.
  - 2.3. Финансовое планирование и бюджетирование в банке.
  - 2.4. Оценка эффективности банковского менеджмента и направления ее повышения.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 54. Процентная политика банка: цели, инструменты и основные направления**

Введение.

- 1. Теоретические аспекты формирования процентной политики банка.
  - 1.1. Экономическая сущность процентной политики банка и ее цели. Взаимосвязь процентной политики с другими элементами банковской политики.
  - 1.2. Инструменты процентной политики банка.
  - 1.3. Управление процентным риском в банке.
- 2. Оценка процентной политики банка.
  - 2.1. Оценка процентной политики банка по пассивным операциям.
  - 2.2. Оценка процентной политики банка по активным операциям.
  - 2.3. Оценка эффективности процентной политики банка.
  - 2.4. Направления совершенствования процентной политики банка.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 55. Финансовое состояние банка: методики оценки и резервы его укрепления**

Введение.

1. Теоретические аспекты оценки финансового состояния банка.
  - 1.1. Экономическая сущность и значение финансового состояния банка.
  - 1.2. Система показателей оценки финансового состояния банка.
2. Оценка финансового состояния банка.
  - 2.1. Оценка ресурсов банка и направлений их размещения.
  - 2.2. Оценка выполнения банком нормативов безопасного функционирования.
  - 2.3. Оценка прибыли и рентабельности работы банка.
  - 2.4. Резервы укрепления финансового состояния банка.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 56. Налогообложение банков: особенности, оценка и направления совершенствования**

Введение.

1. Теоретические аспекты налогообложения банков.
  - 1.1. Экономическая сущность налогов и налоговой системы Республики Беларусь.
  - 1.2. Характеристика налогов, уплачиваемых банками Республики Беларусь.
  - 1.3. Мировой опыт налогообложения банков.
2. Оценка налогообложения банка.
  - 2.1. Оценка состава, структуры и динамики налогов, уплачиваемых банком.
  - 2.2. Оценка налоговой нагрузки банка.
  - 2.3. Направления совершенствования налогообложения банков Республики Беларусь.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 57. Надзор за деятельностью банков: состояние, перспективы развития**

Введение.

1. Сущность банковского надзора, его роль и значение в развитии банковской системы.
  - 1.1. Состояние банковской системы Республики Беларусь, основные проблемы и факторы перестройки банковского сектора.
  - 1.2. Организация банковского надзора, его цели, задачи и функции.
  - 1.3. Принципы эффективного банковского надзора, объекты и органы.
  - 1.4. Единый фонд надзорно-контрольной информации о банках и небанковских кредитно-финансовых организациях.
2. Основные направления банковского надзора.
  - 2.1. Государственная регистрация банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.
  - 2.2. Лицензирование и регулирование деятельности банков.
  - 2.3. Соблюдение нормативов безопасного функционирования.
  - 2.4. Мероприятия по повышению эффективности банковского надзора в Республике Беларусь.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 58. Надзор за соблюдением нормативов безопасного функционирования, пути его совершенствования**

Введение.

1. Сущность, роль и значение надзора за соблюдением нормативов безопасного функционирования для банков.
  - 1.1. Нормативы безопасного функционирования и роль надзора в правильности их установления.
  - 1.2. Нормативно-правовая база, регулирующая нормативы безопасного функционирования для банков.

- 1.3 Реализация положений Базеля II для создания мотивов ведения банковского бизнеса.
2. Соблюдение основных нормативов безопасного функционирования для банков.
- 2.1. Минимальный размер и достаточность нормативного капитала.
- 2.2. Нормативы ликвидности банка.
- 2.3. Нормативы ограничения кредитных и валютных рисков.
- 2.4. Выявление негативных тенденций, применение мер надзорного реагирования.
- 2.5. Пути совершенствования надзора за нормативами безопасного функционирования в кризисных ситуациях.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 59. Надзор за банковской деятельностью на консолидированной основе, пути развития**

Введение.

1. Концепция развития консолидированного надзора в банковской системе.
- 1.1. Банковские группы и банковские холдинги как объект консолидированного надзора.
- 1.2. Сущность консолидированного надзора, его роль и значение в развитии банковской системы.
- 1.3. Правовые основы консолидированного надзора, его цели, задачи и принципы. Механизм осуществления консолидированного надзора за банками и лицами, оказывающими на них существенное влияние.
- 1.4. Нормативы безопасного функционирования для банковской группы и банковского холдинга, головной организацией которого является банк.
2. Организация надзора за соблюдением требований, предъявляемых к форме и содержанию консолидированной пруденциальной отчетности о деятельности банковской группы и банковского холдинга.
- 2.1. Метод полной консолидации.
- 2.2. Метод пропорциональной консолидации.
- 2.3. Метод учета по себестоимости для участника банковской группы (банковского холдинга).
- 2.4. Пути эффективного развития консолидированного надзора за банковской деятельностью и его инструментов.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 60. Контактный надзор за деятельностью банков и необходимость его совершенствования**

Введение.

1. Контактный надзор как составная часть банковского надзора.
- 1.1. Цель, задачи и принципы контактного надзора за деятельностью банков.
- 1.2. Нормативно-правовая база регулирования контактного надзора.
- 1.3. Механизм реализации функций контактного надзора.
- 1.4. Роль куратора в надзоре за деятельностью банков.
2. Организация и проведение контактного надзора за деятельностью банков.
- 2.1. Планирование и координирование инспекционной деятельности.
- 2.2. Унификация и стандартизация деятельности инспекционно-надзорного блока.
- 2.3. Независимость оценок контактного надзора.
- 2.4. Оценка эффективности контактного надзора и необходимость его совершенствования в современных условиях.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 61. Финансовый надзор, его развитие в современных условиях**

Введение.

1. Надзор за финансовым сектором в Республике Беларусь и его регулирование.
- 1.1. Структура финансового надзора.
- 1.2. Органы финансового надзора.
- 1.3. Инструменты финансового надзора.

- 1.4. Основные предпосылки формирования единого интегрированного надзорного органа.
- 2. Организация финансового надзора и его развитие.
- 2.1. Надзор за деятельностью финансовых посредников.
- 2.2. Основные модели финансового надзора.
- 2.3. Развитие интегрированного финансового надзора.
- Заключение.
- Список использованных источников.
- Приложения.

## **Тема 62. Надзор за состоянием внутреннего контроля в банке**

Введение.

- 1. Теоретические аспекты надзора за организацией внутреннего контроля в банке.
- 1.1. Сущность, цели, задачи и основные направления надзора за состоянием внутреннего контроля в банке.
- 1.2. Нормативно-правовые акты, регулирующие внутренний контроль в банке.
- 1.3. Организация системы внутреннего контроля в банке.
- 1.4. Виды контроля за банковскими операциями.
- 2. Организация и проведение внутреннего контроля в банке в современных условиях хозяйствования.
- 2.1. Осуществление внутреннего контроля за банковскими операциями и сделками.
- 2.2. Организация внутреннего контроля за банковскими рисками.
- 2.3. Организация внутреннего контроля за управлением информационными потоками.
- 2.4. Мониторинг системы внутреннего контроля в банке.
- Заключение.
- Список использованных источников.
- Приложения.

## **Тема 63. Надзор за соблюдением требований, предъявляемых к бухгалтерскому учету и отчетности, его совершенствование**

Введение.

- 1. Теоретические аспекты надзора за соблюдением требований, предъявляемых к бухгалтерскому учету и отчетности.
- 1.1. Сущность, роль, принципы и значение надзора за соблюдением требований, предъявляемых к бухгалтерскому учету и отчетности.
- 1.2. Нормативно-правовые акты, регулирующие вопросы бухгалтерского учета и отчетности в банках Республики Беларусь.
- 1.3. Методологическое руководство бухгалтерского учета и отчетности.
- 2. Организация надзора за бухгалтерским учетом и отчетностью.
- 2.1. Надзор за ведением бухгалтерского учета и составлением отчетности по белорусскому законодательству и МСФО.
- 2.2. Повышение прозрачности учетной и отчетной информации банков для улучшения качества управления бизнесом.
- 2.3. Факты нарушений, оказывающих существенное влияние на оценку финансового состояния и устойчивость банка.
- 2.4. Необходимость совершенствования надзора за соблюдением требований, предъявляемых к бухгалтерскому учету и отчетности.
- Заключение.
- Список использованных источников.
- Приложения.

## **Тема 64. Надзор за консолидированной пруденциальной отчетностью о деятельности банковской группы и банковского холдинга, пути его совершенствования**

Введение.

- 1. Теоретические аспекты надзора за консолидированной пруденциальной отчетностью о деятельности банковской группы и банковского холдинга.
- 1.1. Сущность, роль и значение надзора за консолидированной пруденциальной отчетностью, основные принципы.



1.2. Нормативно-правовые акты, регулирующие требования, предъявляемые к форме и содержанию консолидированной пруденциальной отчетности.

1.3. Порядок предоставления консолидированной пруденциальной отчетности в Национальный банк головной организацией банковской группы (банковского холдинга), являющейся банком или финансовой организацией.

2. Организация надзора за формами пруденциальной отчетности, порядком их составления.

2.1. Форма 28216 «Отчет об активах и пассивах, чувствительных к изменению процентной ставки».

2.2. Форма 28217 «Отчет о достаточности нормативного капитала банковской группы (банковского холдинга)».

2.3. Форма 28218 «Отчет о крупных кредитных рисках банковской группы (банковского холдинга)».

2.4. Форма 28219 «Отчет о кредитных рисках банковской группы (банковского холдинга) по инсайдерам такой банковской группы (банковского холдинга) и взаимосвязанных с ними лицам».

2.5. Пути совершенствования надзора за консолидированной пруденциальной отчетностью для оценки финансовой устойчивости банка.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 65. Надзорная оценка банка Национальным банком Республики Беларусь по результатам комплексной проверки, пути совершенствования**

Введение.

1. Теоретические аспекты надзорной оценки результатов комплексной проверки.

1.1. Виды проверок и их классификация.

1.2. Планирование комплексных проверок, их проведение.

1.3. Оформление результатов комплексной проверки банка.

1.4. Проблемы и перспективы повышения качества инспекционной деятельности.

2. Надзорная оценка работы банка.

2.1. Надзорная оценка работы банка по показателям достаточности нормативного капитала.

2.2. Надзорная оценка работы банка по уровню риска.

2.3. Надзорная оценка по показателям рентабельности (доходности) деятельности банка.

2.4. Надзорная оценка работы банка по показателям качества управления банком.

2.5. Пути совершенствования надзорной оценки деятельности банка в современных условиях развития банковской системы.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 66. Надзорная оценка достаточности нормативного капитала, пути ее совершенствования**

Введение.

1. Теоретические аспекты надзорной оценки достаточности нормативного капитала банка.

1.1. Нормативы безопасного функционирования, надзор за их выполнением и изменением.

1.2. Нормативно-правовая база, регулирующая достаточность нормативного капитала банка и ее совершенствование.

1.3. Своевременность и правильность формирования нормативного капитала банка.

1.4. Прозрачность структуры собственности акционеров.

2. Организация надзора за достаточностью нормативного капитала.

2.1. Международные стандарты достаточности капитала.

2.2. Методика расчета достаточности нормативного капитала банка.

2.3. Секторальный метод расчета достаточности нормативного капитала банковской группы, банковского холдинга.

2.4. Оценка нормативов накопления капитала, достаточного для обеспечения рисков банковских операций и качества управления капиталом.

2.5. Пути совершенствования надзорной оценки достаточности нормативного капитала банка.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 67. Надзорная оценка банковских рисков**

Введение.

1. Теоретические аспекты надзорной оценки банковских рисков.

1.1. Основные виды банковских рисков и необходимость их надзора.

1.2. Управление банковскими рисками.

1.3. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками.

2. Надзорная оценка банковских рисков.

2.1. Системы оценки и ограничения отдельных рисков банковской деятельности.

2.2. Методы и инструменты, используемые для ограничения и снижения банковских рисков.

2.3. Стресс-тестирование банковского сектора. Мотивированное суждение об уровне банковских рисков.

2.4. Усиление надзора за банковскими рисками.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 68. Надзорная оценка кредитного риска**

Введение.

1. Теоретические аспекты надзорной оценки кредитного риска.

1.1. Кредитный риск и необходимость его надзора.

1.2. Нормативно-правовое регулирование кредитного риска.

1. Надзор за функционированием системы управления кредитным риском.

1.4. Приведение требований о формировании специальных резервов по активам и условным обязательствам, подверженным кредитному риску, в соответствие с международными стандартами.

2. Надзорная оценка кредитного риска.

2.1. Степень кредитного риска, правильность классификации активов по степени их надежности.

2.2. Правильность отнесения задолженности, подверженной кредитному риску, по группам риска.

2.3. Оценка качества управления кредитным риском.

2.4. Усиление надзора за кредитным риском.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 69. Надзорная оценка риска ликвидности**

Введение.

1. Теоретические аспекты надзорной оценки риска ликвидности.

1.1. Обязательные нормативы ликвидности и необходимость их надзора.

1.2. Состояние системы управления риском ликвидности в банках.

1.3. Управление ликвидностью и ее поддержание в кризисных ситуациях.

2. Надзорная оценка риска ликвидности.

2.1. Методика расчета нормативов ликвидности, повышение эффективности их регулирования и надзора.

2.2. Поддержание ликвидности банковской системы на краткосрочной основе и рыночных принципах.

2.3. Оценка текущего состояния ликвидности, принятие мер надзорного реагирования за допущенные нарушения.

2.4. Определение системы риска ликвидности и качество управления риском.

2.5. Основные направления развития надзора в сфере ликвидности, укреплении конкурентоспособности банковской системы.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## **Тема 70. Надзорная оценка рыночного риска**

Введение.

1. Теоретические аспекты надзорной оценки рыночного риска.

1.1. Рыночный риск и необходимость его надзора.

1.2. Нормативно-правовое регулирование рыночного риска.

- 1.3. Надзор за функционированием системы управления рыночного риска, принципы управления.
- 2. Надзорная оценка рыночного риска.
- 2.1. Надзорная оценка процентного риска.
- 2.2. Надзорная оценка валютного риска.
- 2.3. Надзорная оценка фондового риска.
- 2.4. Надзорная оценка товарного риска.
- 2.5. Усиление надзора за рыночным риском и эффективностью управления им.
- Заключение.
- Список использованных источников.
- Приложения.

## **Тема 71. Надзорная оценка прибыльности (доходности) деятельности банка**

Введение.

- 1. Теоретические аспекты надзорной оценки прибыльности (доходности) деятельности банка.
- 1.1. Прибыль (доходность) как показатель стабильности банка, его конкурентоспособности.
- 1.2. Цель, задачи и принципы надзора за прибыльностью (доходностью) деятельности банка.
- 1.3. Политика банка в области доходов и расходов, значение показателей рентабельности и необходимость их надзора.
- 2. Надзорная оценка прибыльности (доходности) банка.
- 2.1. Оценка соблюдения учетной политики в области доходов и расходов банка.
- 2.2. Факторы манипуляции доходами и расходами банка.
- 2.3. Качество управления прибыльностью (доходностью) банка.
- 2.4. Усиление надзора за прибыльностью (доходностью) банка.
- Заключение.
- Список использованных источников.
- Приложения.

## **Тема 72. Надзор за организацией корпоративного управления в банковских организациях**

Введение.

- 1. Теоретические аспекты надзора за организацией корпоративного управления в банковских организациях.
- 1.1. Сущность, роль и значение корпоративного управления в банковских организациях. Свод правил корпоративного поведения.
- 1.2. Корпоративная цель, задачи, основные принципы ведения банковского бизнеса.
- 1.3. Соблюдение требований Базеля II по надзору корпоративного управления в банковских организациях.
- 1.4. Корпоративная социальная и субсидиарная ответственность.
- 2. Надзор за организацией корпоративного управления.
- 2.1. Формирование корпоративной клиентской стратегии банка.
- 2.2. Самооценка состояния банка на основе разработанных рекомендаций.
- 2.3. Оценка качества корпоративного управления банков.
- 2.4. Совершенствование подходов к построению систем корпоративного управления в банковских организациях.
- 2.5. Пути повышения надзора за корпоративным управлением в банках.
- Заключение.
- Список использованных источников.
- Приложения.

## **Тема 73. Надзор за легализацией доходов, полученных незаконным путем, и финансированием террористической деятельности**

Введение.

- 1. Теоретические аспекты надзора за легализацией доходов, полученных незаконным путем, и финансированием террористической деятельности.
- 1.1. Сущность, роль, значение и принципы надзора за легализацией преступных доходов и финансированием терроризма.

1.2. Соблюдение банками законодательства о предотвращении легализации незаконных доходов и финансировании терроризма.

1.3. Правила внутреннего контроля, связанные с легализацией доходов, полученных незаконным путем.

1.4. Обязанности должностных лиц банка, ответственных за выполнение требований законодательства в области предотвращения легализованных доходов, полученных незаконным путем.

2. Осуществление банками мер по предотвращению и выявлению финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности.

2.1. Порядок идентификации лиц, совершающих финансовые операции.

2.2. Порядок выявления финансовых операций, подлежащих особому контролю.

2.3. Организация системы внутреннего контроля по предотвращению доходов, полученных незаконным путем.

2.4. Оценка эффективности экономической деятельности и степени надежности банка.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

#### **Тема 74. Надзор за платежной системой и методологические аспекты его организации**

Введение.

1. Теоретические аспекты надзора за платежной системой.

1.1. Платежная система и необходимость надзора за ее функционированием.

1.2. Ключевые принципы надзора за платежной системой и их применение.

1.3. Задачи, цели, объекты надзора за платежной системой, ответственные лица за его осуществление.

1.4. Взаимодействие с пруденциальным банковским надзором при проведении совместных проверок банков-участников платежной системы.

2. Надзор за платежной системой – методологический аспект.

2.1. Наблюдение за платежными системами. Гарантирование безопасности платежных инструментов.

2.2. Риски в платежной системе и методики управления ими.

2.3. Мониторинг платежной системы и систем, являющихся ее составными частями.

2.4. Организация эффективного надзора за платежной системой и ее составными частями.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

## СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

- Александрова, Н. Г.** Банки и банковская деятельность для клиентов : учеб. пособие для вузов / Н. Г. Александрова, Н. А. Александров. – СПб. : Питер, 2002. – 224 с.
- Анализ** деятельности банков : учеб. пособие для вузов / И. К. Козлова [и др.] ; под общ. ред. И. К. Козловой. – Минск : Выш. шк., 2003. – 240 с.
- Андрейченко, В.** Законодательная база по банковской деятельности в Беларуси в целом сформирована / В. Андрейченко // Вестн. Асоц. бел. банков. – 2009. – № 44. – С. 16.
- Ауриемма, М. Дж.** Индустрия банковских пластиковых карточек / М. Дж. Ауриемма, Р. С. Коли ; пер. с англ. А. А. Кошкина – М. : ИНФРА-М, 1997. – 240 с.
- Банковский** кодекс Республики Беларусь : в редакции Закона Республики Беларусь от 17 июля 2006 г. № 145-З : по состоянию на 14 авг. 2009 г. – Минск : Амалфея, 2009. – 216 с.
- Банки** и банковское дело : учеб. для вузов / А. И. Балабанов [и др.]. – СПб. : Питер, 2007. – 448 с.
- Банки** и банковское дело : учеб. для вузов / под ред. И.Т. Балабанова. – 2-е изд., перераб. и доп. – СПб. : Питер, 2007. – 448 с.
- Банковские** информационные системы : учеб. для вузов / под ред. В. В. Дика. – М. : Маркет ДС, 2006. – 816 с.
- Банковские** операции : учеб. пособие для вузов / под ред. Ю. И. Коробова. – М. : Магистр, 2009. – 446 с.
- Банковские** операции : пособие / М. А. Коноплицкая [и др.] ; под ред. М. А. Коноплицкой. – Минск : Выш. шк., 2008. – 315 с.
- Банки** и небанковские кредитные организации и их операции : учеб. для вузов / под ред. Е.Ф. Жукова. – М. : Вуз. учеб., 2004. – 491 с.
- Банковский** менеджмент : учеб. для вузов / под ред. О. И. Лаврушина. – М. : КноРус, 2009. – 560 с.
- Банковский** надзор и аудит : учеб. пособие для вузов / под ред. Г. И. Кравцовой. – Минск : БГЭУ, 1999. – 376 с.
- Банковские** риски : учеб. пособие для вузов / под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцевой. – М. : КноРус, 2007. – 232 с.
- Банковское** дело : учеб. пособие для вузов / А. М. Тавасиев, В. А. Москвин, Н. Д. Эриашвили. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2007. – 287 с.
- Банковское** дело : учеб. пособие для вузов / О. И. Лаврушин [и др.] ; под общ. ред. О. И. Лаврушина. – М. : Финансы и статистика, 2005. – 672 с.
- Банковское** дело : учеб. пособие для вузов / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – СПб. : Питер, 2003. – 384 с.
- Банковское** дело: розничный бизнес : учеб. пособие для вузов / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – М. : КноРус, 2010. – 416 с.
- Батракова, Л. Г.** Экономический анализ деятельности коммерческого банка : учеб. для вузов / Л. Г. Батракова. – М. : Логос, 1998. – 344 с.
- Беляцкий, Н. П.** Банковский менеджмент : учеб. пособие для вузов / Н. П. Беляцкий, Б. Д. Семенов, С. Д. Вермеенко. – Минск : БГЭУ, 2004. – 267 с.
- Бор, М. З.** Менеджмент банков: организация, стратегия, планирование / М. З. Бор, В. В. Пятенко. – М. : ДИС, 1997. – 288 с.
- Бобрович, В. В.** Выбор режима денежно-кредитной политики в современных условиях Республики Беларусь / В. В. Бобрович // Вестн. Бел. гос. ун-та. – 2009. – № 2. – С. 72 – 78.
- Болотников, И.** Анализ стратегий крупнейших банков Республики Беларусь / И. Болотников // Вестн. Асоц. бел. банков. – 2009. – № 21. – С. 19–22.
- Бриштелев, А.** Теоретико-методологические основы экономической безопасности банковской системы / А. Бриштелев // Банк. вестн. – 2009. – № 10. – С. 23–30.
- Будущее** мирового финансового сектора // Вестн. Асоц. бел. банков. – 2009. – № 14. – С. 20–21.
- Бувич, С. Ю.** Экономический анализ деятельности коммерческого банка : учеб. пособие и практикум / С. Ю. Бувич. – М. : Экономистъ, 2006. – 240 с.
- Бухтин, М.** Совершенствование системы управления рисками в кредитных организациях / М. Бухтин // Вестн. Асоц. бел. банков. – 2009. – № 33. – С. 6–8.
- Вешкин, Ю. Г.** Экономический анализ деятельности коммерческого банка : учеб. пособие для вузов / Ю. Г. Вешкин, Г. Л. Авагян. – М. : Магистр, 2007. – 350 с.
- Викторова, Е. Д.** Перспективы развития ипотечного кредитования / Е. Д. Викторова // Деньги и кредит. – 2009. – № 6. – С. 27–30.
- Гаврилин, А. В.** Стресс-тестирование кредитного риска / А. В. Гаврилин // Банк. дело. – 2009. – № 8. – С. 44–46.
- Глуценко, В. В.** Организация деятельности коммерческого банка : учеб. пособие для вузов / В. В. Глуценко. – Железнодорожный : НПЦ «Крылья», 2007. – 208 с.
- Глушкова, Е. А.** Границы государственного сектора в банковской системе / Е. А. Глушкова // Банк. дело. – 2009. – № 8. – С. 34–37.

- Горбатова, Е.** Иностранный капитал в банковском секторе РФ и Республики Беларусь: возможности и ограничения / Е. Горбатова, Е. Дорох // Вестн. Ассоц. бел. банков. – 2009. – № 39. – С. 12–20.
- Горегляд, Д.** Итоги 2009 года / Д. Горегляд // Вестн. Ассоц. бел. банков. – 2010. – № 2. – С. 41–44.
- Грачева, М. В.** Банковская система в развитых странах: некоторые проблемы цифровых технологий / М. В. Грачева. – М. : Ось-89. – 2006. – 96 с.
- Грюнинг, Х.** Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовыми рисками / Х. Грюнинг, Б. С. Брайович ; пер. с англ. К. Р. Тагирбекова. – М. : Весь мир. – 2007. – 304 с.
- Давыдова, Н.** Ресурсы инвестиционного кредитования банков Республики Беларусь / Н. Давыдова // Вестн. Ассоц. бел. банков. – 2009. – № 10. – С. 5–10.
- Дайнеко, А.** Функционирование мировой экономики в условиях финансового кризиса / А. Дайнеко // Банк. вестн. – 2009. – № 19. – С. 17–21.
- Деньги, кредит, банки :** учеб. для вузов / под ред. Г. Н. Белоглазовой. – М. : Юрайт-Издат, 2007. – 620 с.
- Деньги. Кредит. Банки :** учеб. для вузов / Е. Ф. Жуков, Н. М. Зеленкова, Л. Т. Литвиненко ; под ред. Е. Ф. Жукова. – М. : ЮНИТИ, 2008. – 703 с.
- Деньги, кредит, банки :** учеб. для вузов / Г. И. Кравцова [и др.] ; под ред. Г. И. Кравцовой. – Минск : БГЭУ, 2007. – 444 с.
- Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс] :** электрон. учеб. курс / под ред. О. И. Лаврушина. – Электрон. дан. и прогр. – М. : КноРус. – 2010. – 1 электрон. опт. диск (CD-ROM).
- Довнар, Ю. П.** Банковское право. Особенная часть / Ю. П. Довнар. – Минск : Амалфея, 2007. – 340 с.
- Довнар, Ю. П.** Государственное регулирование банковских вкладов / Ю. П. Довнар. – Минск : Дикта, 2008. – 272 с.
- Долан, Э. Дж.** Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика : [пер. с англ.] / Э. Дж. Долан, К. Д. Кэмпбелл, Р. Дж. Кэмпбелл ; под ред. В. В. Лукашевича. – М. : Туран, 1996. – 448 с.
- Дорох, Е. Г.** Банковское жилищное кредитование. Ипотека : учеб. пособие для вузов / Е. Г. Дорох. – М. : Соврем. шк., 2006. – 192 с.
- Евдокимович, В. И.** Банковский надзор и аудит : учеб. пособие для вузов / В. И. Евдокимович. – Минск : Экоперспектива, 1999. – 240 с.
- Егоров, Е. В.** Маркетинг банковских услуг : учеб. пособие для вузов / Е. В. Егоров, А. В. Романов, В. А. Романова. – М. : ТЕИС, 1999. – 102 с.
- Егоров, А.** Состояние и основные тенденции развития кредитного рынка Беларуси в современных условиях / А. Егоров // Вестн. Ассоц. бел. банков. – 2009. – № 42-43. – С. 13–17.
- Еремеева, И. А.** Суверенный кредитный рейтинг Республики Беларусь: роль и проблемы повышения / И. А. Еремеева // Вестн. Бел. гос. ун-та. – 2009. – № 1. – С. 92–96.
- Ефремова, Л. С.** Банковский аудит : учеб. пособие / Л. С. Ефремова [и др.] ; под ред. Л. С. Ефремовой. – Минск : БГЭУ, 2007. – 389 с.
- Жарковская, Е. П.** Банковское дело : учеб. пособие для вузов / Е. П. Жарковская, И. О. Арендс. – М. : Омега-Л, 2007. – 285 с.
- Захорошко, С.** Внутренний аудит кредита / С. Захорошко // Вестн. Ассоц. бел. банков. – 2010. – № 2. – С. 31–37.
- Захорошко, С.** Совершенствование кредитной политики коммерческих банков / С. Захорошко // Вестн. Ассоц. бел. банков. – 2008. – № 31. – С. 10–15.
- Злобина, Е. И.** Развитие стандартов качества банковской деятельности в сфере кредитования / Е. И. Злобина // Банк. дело. – 2009. – № 10. – С. 57–59.
- Иванова, Л.** Отдельные вопросы кредитования физических лиц / Л. Иванова // Гл. бухгалтер. Банк. деятельность. – 2009. – № 4. – С. 11–13.
- Ильясов, С. М.** Методологические аспекты формирования кредитной политики банка / С. М. Ильясов // Деньги и кредит. – 2009. – № 6. – С. 23–26.
- Инструкция** о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 28 сент. 2006 г. № 137 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.
- Инструкция** о порядке проведения Национальным банком Республики Беларусь проверок банков и небанковских кредитно-финансовых организаций : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 31 янв. 2007 г. № 35 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.
- Инструкция** о порядке составления и представления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности в Национальный банк Республики Беларусь : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 31 окт. 2006 г. № 172 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.

- Инструкция** о порядке государственной регистрации и лицензирования деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 28 июня 2001 г. № 175 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.
- Инструкция** о регулировании аудиторской деятельности в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 4 янв. 2008 г. № 1 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.
- Инструкция** по выпуску, обращению и погашению депозитных и сберегательных сертификатов : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 27 дек. 2006 г. № 219 // Банк. вестн. – 2007. – № 5. – С. 174–178.
- Инструкция** о порядке вынесения Национальным банком Республики Беларусь предписаний и применения мер воздействия к банкам и небанковским кредитно-финансовым организациям : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 28 нояб. 2006 г. № 195 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.
- Инструкции** о порядке проведения оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации кандидатов на должности руководителя, главного бухгалтера банка или небанковской кредитно-финансовой организации, его (ее) филиала (отделения) и их заместителей : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 28 авг. 2008 г. № 122 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.
- Инструкция** о порядке предоставления Национальным банком Республики Беларусь банкам кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг : утв. постановлением Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 14 сент. 2006 г. № 239 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.
- Инструкция** о порядке проведения Национальным банком Республики Беларусь сделок своп с банками Республики Беларусь : утв. постановлением Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 21 дек. 2005 г. № 395 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.
- Инструкция** о банковском переводе : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 29 марта 2001г. № 66 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.
- Инструкция** об организации исполнения платежей с текущих (расчетных) счетов в белорусских рублях в очередности, установленной законодательством : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 29 марта 2001 г. № 63 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.
- Инструкция** о порядке совершения операций с банковскими пластиковыми карточками : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 30 апр. 2004 г. № 74 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.
- Инструкция** о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 26 июня 2009 г. № 88 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.
- Инструкция** по организации обмена корреспонденцией между банками Республики Беларусь : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 13 марта 2006 г. № 35 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.
- Инструкция** о проведении межбанковских расчетов в резервном режиме : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 27 июня 2003 г. № 124 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.
- Инструкция** о порядке совершения банковских документарных операций : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 29 марта 2001 г. № 67 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.
- Инструкция** о порядке регистрации сделки и выполнении банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями функций агентов валютного контроля : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 16 апреля 2009 г. № 46 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.

**Инструкция** о порядке совершения валютно-обменных операций с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 28 июля 2005 г. № 112 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.

**Инструкция** о порядке осуществления обязательной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 13 сент. 2006 г. № 129 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.

**Инструкция** о порядке привлечения Национальным банком Республики Беларусь денежных средств банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в депозиты : утв. постановлением Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 12 янв. 2007 г. № 10 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.

**Инструкция** по совершению банковских операций с драгоценными камнями на внутреннем рынке Республики Беларусь : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 19 нояб. 2007 г. № 207 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.

**Инструкция** по организации кассовой работы в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 21 дек. 2006 г. № 211 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.

**Инструкция** о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 30 дек. 2003 г. № 226 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.

**Инструкция** о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 28 сент. 2006 г. № 138 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.

**Инструкция** об организации внутреннего контроля в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 28 сент. 2006 г. № 139 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.

**Инструкция** о порядке доверительного управления денежными средствами банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 28 дек. 2006 г. № 227 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.

**Инструкция** по проведению Национальным банком Республики Беларусь операций с ценными бумагами : утв. постановлением Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 8 дек. 2006 г. № 346 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.

**Инструкция** по размещению, обращению и погашению краткосрочных облигаций Национального банка Республики Беларусь : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 27 дек. 2006 г. № 217 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.

**Инструкция** по выпуску, размещению и погашению облигаций Национального банка Республики Беларусь с купонным доходом, номинированных в свободно конвертируемой валюте, для юридических лиц : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 25 апр. 2007 г. № 95 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.

**Инструкция** по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь и банках Республики Беларусь : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 30 июля 2009 г. № 125 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.

**Инструкция** о порядке составления отчетов о кассовых оборотах банков и Национального банка Республики Беларусь (форма 0520) : утв. постановлением Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 26 июня 2007 г. № 192 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.

**Инструкция** о порядке формирования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями фонда обязательных резервов, размещаемого в Национальном банке Республики Беларусь : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 28 дек. 2006 г. № 225 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.



**Исследование** состояния и перспектив развития банковской отрасли в Республике Беларусь, развития информационных технологий в современном банке и оценка удовлетворенности банков уровнем решения задач в области автоматизации // Вестн. Ассоц. бел. банков. – 2009. – № 7. – С. 16–27.

**Кабушкин, С. Н.** Управление банковским кредитным риском : учеб. пособие для вузов / С. Н. Кабушкин. – М. : Новое знание, 2004. – 336 с.

**Кабушкин, С. Н.** Сравнительный анализ факторинга, смежных сделок и кредитных банковских продуктов / С. Н. Кабушкин, М. Е. Никонорова // Бухгалт. учет и анализ. – 2009. – № 6. – С. 3–6.

**Каллаур, П.** Банковская система Республики Беларусь на современном этапе : доклад первого заместителя Председателя Правления Нац. банка Респ. Беларусь П. Калаура / П. Каллаур // Банк. вестн. – 2009. – № 25. – С. 7–8.

**Ковалев, М.** Конкуренция в банковском секторе Беларуси / М. Ковалев, К. Колесник // Вестн. Ассоц. бел. банков. – 2009. – № 25. – С. 2–34.

**Ковалев, М.** Регулирование процессов интернационализации национальной банковской системы / М. Ковалев // Вест. Ассоц. бел. банков. – 2009. – № 25. – С. 35–43.

**Концепции** автоматизации управления рисками банковской деятельности в Республике Беларусь : утв. постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 30 июня 2008 г. № 204 // Консультант-Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.

**Концепция** развития и применения информационных технологий в банковской системе Республики Беларусь на 2008–2012 годы : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 18 авг. 2008 г. № 115 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.

**Концепция** развития в Республике Беларусь системы безналичных расчетов по розничным платежам до 2010 года : утв. постановлением Нац. банка Респ. Беларусь от 31 марта 2005 г. № 44 // Консультант-Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.

**Концепция** развития розничных банковских услуг в Республике Беларусь до 2010 года : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 29 июля 2004 г. № 120 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.

**Коняев, А. А.** Распределение процентных доходов в бюджетировании банка / А. А. Коняев // Банк. дело. – 2009. – № 8. – С. 51–55.

**Кроксфорд, Х.** Искусство розничного банкинга. Факты, аналитика, прогнозы / Х. Кроксфорд, Ф. Абрамсон, А. Яблоновски ; пер. с англ. Н. И. Недбальской. – Минск : Гревцов Пабlishер, 2007. – 320 с.

**Кудайбергенова, Л.** Современные особенности контроля подверженности банка рискам потерь в результате изменения процентных ставок / Л. Кудайбергенова // Вестн. Ассоц. бел. банков. – 2009. – № 9. – С. 22–27.

**Кузнецова, Е. И.** Деньги, кредит, банки : учеб. пособие для вузов / Е. И. Кузнецова ; под ред. Н. Д. Эриашвили. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2007. – 527 с.

**Лаврушин, О. И.** Банковское дело: современная система кредитования : учеб. пособие / О. И. Лаврушин, О. Н. Афанасьева, С. Л. Корниенко ; под ред. О. И. Лаврушина. – М. : КноРус, 2008. – 264 с.

**Левкович, А.** Обзор белорусского рынка лизинговых услуг / А. Левкович // Вестн. Ассоц. бел. банков. – 2009. – № 26. – С. 9–12.

**Левкович, А.** Формирование и развитие кредита и банковской системы / А. Левкович // Вестн. Ассоц. бел. банков. – 2009. – № 30. – С. 15–22.

**Левкович, А.** Дискуссионные вопросы функционирования центральных банков: из истории проблемы / А. Левкович // Вестн. Ассоц. бел. банков. – 2009. – № 45. – С. 12–13.

**Лемешевский, И.** Диверсификация операций белорусских банков как фактор повышения антикризисного потенциала / И. Лемешевский // Вестн. Ассоц. бел. банков. – 2009. – № 16. – С. 9–16.

**Лукашевич, И.** Совершенствование порядка осуществления банковских документарных операций / И. Лукашевич // Гл. бухгалтер. Банк. деятельность. – 2009. – № 8. – С. 37–39.

**Лысюк, Р. С.** Совершенствование и развитие анализа кредитоспособности инвестора / Р. С. Лысюк // Бухгалт. учет и анализ. – 2009. – № 6. – С. 7–8.

**Максуров, А. А.** Правовая природа сделок РЕПО / А. А. Максуров // Банк. дело. – 2009. – № 9. – С. 91–92.

**Масленченков, Ю. С.** Финансовый менеджмент банка : учеб. пособие / Ю. С. Масленченков. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 399 с.

**Машнина, Е.** Рентабельность и капитализация как основа функционирования банков / Е. Машнина // Банк. вестн. – 2009. – № 25. – С. 23–31.

**Машнина, Е. Н.** Финансово-экономический кризис и минимизация банковских рисков // Вестн. Ассоц. бел. банков. – 2009. – № 34. – С. 36–41.

**Мирончик, Н. Л.** Фонд обязательных резервов как инструмент денежно-кредитного регулирования / Н. Л. Мирончик // Вестн. Ассоц. бел. банков. – 2009. – № 32. – С. 4–10.

**Моисеев, С. Р.** Докапитализация банков / С. Р. Моисеев // Банк. дело. – 2009. – № 8. – С. 28–30.

**Настольная** книга члена совета директоров банка / пер. с англ. А. И. Савельева. – М. : Церих-ПЭЛ, 1994. – 90 с.

**Национальные** банковские системы : учеб. для вузов / под общ. ред. В. И. Рыбина. – М. : ИНФРА-М, 2009. – 528 с.

**Нестеренко, В. Ф.** Мировой кризис и проблема адекватности суверенных рейтингов / В. Ф. Нестеренко, Д. В. Воронин // Банк. дело. – 2009. – № 1. – С. 10–15.

**Нидеккер, Г. Л.** Анализ эффективности валютно-обменных операций банка / Г. Л. Нидеккер, И. В. Стратонников, С. В. Суслов. – М. : Русская деловая литература, 1996. – 256 с.

**О резервном** фонде банка и небанковской Кредитно-финансовой организации : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 25 марта 2009 г. № 34 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.

**О гарантированном** возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц : Закон Респ. Беларусь от 8 июля 2008 г. № 369-З // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.

**О валютном** регулировании и валютном контроле : Закон Респ. Беларусь от 22 июля 2003 г. № 226-З // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.

**О лизинге** на территории Республики Беларусь : постановление Совета Министров Респ. Беларусь от 31 декабря 1997 г. № 1769 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.

**О состоянии** и перспективах развития автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и системы розничных платежей на основе банковских пластиковых карточек : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 24 июля 2009 г. № 118 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.

**О формировании** кредитных историй и предоставлении сведений, содержащихся в них : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 28 авг. 2008 г. № 123 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.

**О программе** развития рынка корпоративных ценных бумаг Республики Беларусь на 2008–2010 годы : постановление Совета Министров Респ. Беларусь, Нац. банка Респ. Беларусь от 21 янв. 2008 г. № 78/1 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.

**О совершенствовании** управления процентным риском в банках : письмо Нац. банка Респ. Беларусь от 15 апр. 2008 г. № 23-14/45// КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.

**О совершенствовании** управления кредитным риском в банках : письмо Нац. банка Респ. Беларусь от 17 окт. 2007 г. № 23-14/114 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.

**Об утверждении** устава государственного учреждения «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц» : постановление Совета Министров Респ. Беларусь, Нац. банка Респ. Беларусь от 17 сент. 2008 г. № 1364/13 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.

**Об утверждении** ломбардного списка ценных бумаг, принимаемых Национальным банком Республики Беларусь в качестве обеспечения ломбардных и других кредитов : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 18 окт. 2006 г. № 153// КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.

**Об утверждении** рекомендаций о методике проведения Национальным банком Республики Беларусь проверок банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и оценке уровня рисков : постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 21 марта 2007 г. № 87 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.

**Об открытии** банковских счетов : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь 3 апр. 2009 г. № 40 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.

**Овсейко, С.** Комплексный анализ белорусского законодательства о лизинге / С. Овсейко // Вестн. Ассоц. бел. банков. – 2009. – № 38. – С. 19–33.

**Ольхова, Р. Г.** Банковское дело: управление в современном банке : учеб. пособие для вузов / Р. Г. Ольхова. – М. : КноРус, 2008. – 288 с.

**Организация** деятельности коммерческих банков : учеб. / Г. И. Кравцова [и др.] ; под ред. Г. И. Кравцовой. – Минск : БГЭУ, 2002. – 504 с.

**Основные** направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2010 год : Указ Президента Республики Беларусь от 7 дек. 2009 г. № 591 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.

**Основы** банковской деятельности (Банковское дело) / под ред. К. Р. Тагирбекова. – М. : ИНФРА-М, 2003. – 720 с.

**Панова, Г. С.** Кредитная политика коммерческого банка / Г. С. Панова. – М. : ИКЦ ДИС, 1997. – 464 с.

**Перепелица, В.** Центральный банк: управление золотовалютными резервами / В. Перепелица // Банк. вестн. – 2009. – № 22. – С. 26–34.

**Перцева, С. Ю.** Платежная система и финансовая устойчивость экономики / С. Ю. Перцева // Банк. дело. – 2009. – № 7. – С. 66–69.

**Петров, А. Ю.** Комплексный анализ финансовой деятельности банка / А. Ю. Петров, В. И. Петрова. – М. : Финансы и статистика, 2007. – 560 с.

**Петрович, В.** Гарантия в банковской деятельности / В. Петрович // Гл. бухгалтер. Банк. деятельность. – 2009. – № 9. – С. 4–7.

**Пищик, И. А.** Развитие системы розничных платежей на основе банковских пластиковых карточек, состояние и проблемы / И. А. Пищик // Вестн. Ассоц. бел. банков. – 2009. – № 4. – С. 20–21.

**Полфреман, Д.** Основы банковского дела / Д. Полфреман, Ф. Форд ; пер. с англ. А. В. Дорошенко ; науч. ред. М. С. Любский. – М. : ИНФРА-М, 1996. – 624 с.

**Пономарева, Е. С.** Учетная политика банка как способ минимизации операционного риска / Е. С. Пономарева // Вестн. Бел. гос. ун-та. – 2009. – № 3. – С. 57–61.

**Порядок** выпуска, обращения и погашения облигаций, выпускаемых банками : утв. постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Нац. банка Респ. Беларусь от 29 дек. 2006 г. № 1753/22 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.

**Постоева, Т.** Совершенствование порядка проведения банковских переводов / Т. Постоева // Гл. бухгалтер. Банк. деятельность. – 2009. – № 7. – С. 35–41.

**Правила** осуществления операций с электронными деньгами : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 26 нояб. 2003 г. № 201 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.

**Правила** осуществления валютно-обменных операций с участием физических лиц : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 28 июня 2001 г. № 170 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.

**Правила** организации срочных сделок : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь, Комитета по ценным бумагам при Совете Министров Республики Беларусь от 30 июля 2003 г. № 146/08/П // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.

**Правила** организации наличного денежного обращения в Республике Беларусь : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 24 авг. 2007 г. № 166 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.

**Принципы** управления процентным риском и надзора за ним / Базельский комитет по банковскому надзору // Вестн. Ассоц. бел. банков. – 2008. – № 22. – С. 15–51.

**Программа** развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2006–2010 годы : Указ Президента Респ. Беларусь от 15 янв. 2007 г. № 27 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.

**Роуз, Питер С.** Банковский менеджмент. Предоставление финансовых услуг : [пер. с англ.] / Питер С. Роуз. – М. : Дело, 1997. – 768 с.

**Рудый, К. В.** Международные валютные, кредитные и финансовые отношения : учеб. пособие / К. В. Рудый. – М. : Новое знание, 2007. – 427 с.

**Рыбин, Е. В.** Риск-менеджмент в банках и банковских группах: проблемы и тенденции / Е. В. Рыбин // Банк. дело. – 2009. – № 9. – С. 67–71.

**Рыкова, Л. М.** Регулирование деятельности банков. Банковский надзор : учеб. пособие для вузов / Л. М. Рыкова. – Минск : Современ. шк., 2009. – 240 с.

**Рыкова, Л. М.** Банковский надзор и финансовая стабильность / Л. М. Рыкова // Вестн. Бел. гос. экон. ун-та. – 2008. – № 1. – С. 88–93.

**Самодурова, Н. В.** Всемирный банк: кредитование экономики / Н. В. Самодурова ; под ред. Л. Н. Кра-савиной. – М. : Финансы и статистика, 2003. – 144 с.

**Симановский, А. Ю.** Перспективы банковского регулирования: отдельные аспекты / А. Ю. Симанов-ский // Деньги и кредит. – 2009. – № 7. – С. 23–25.

**Скиннер, К.** Будущее банкинга. Мировые тенденции и новые технологии в отрасли : [пер. с англ.] / К. Скиннер. – Минск : Гревцов Паблишер, 2009. – 400 с.

**Смулов, А. М.** Проблемы кредитной политики и пути их решения / А. М. Смулов // Банк. дело. – 2009. – № 2. – С. 18–21.

- Стрельцов, Н.** Взаимодействие банков и реального сектора экономики / Н. Стрельцов // Вестн. Ассоц. бел. банков. – 2009. – № 16. – С. 7–8.
- Сухов, М. И.** Консолидация капиталов в банковском секторе / М. И. Сухов // Деньги и кредит. – 2009. – № 7. – С. 28–31.
- Тарасова, О.** Банковские группы как объект консолидированного надзора / О. Тарасова // Банк. вестн. – 2009. – № 10. – С. 31–40.
- Тарасова, О.** О консолидированном надзоре за банками и лицами, оказывающими на них существенное влияние / О. Тарасова // Вестн. Ассоц. бел. банков. – 2009. – № 20. – С. 24–30.
- Тарасова, О. В.** Динамика надзорных функций центрального банка в условиях мирового финансово-экономического кризиса / О. В. Тарасова // Вестн. Ассоц. бел. банков. – 2009. – № 34. – С. 34–36.
- Томкович, Р.** Резервный аккредитив / Р. Томкович // Гл. бухгалтер. Банк. деятельность. – 2009. – № 3. – С. 4–5.
- Томкович, Р.** Наличное денежное обращение после 1 ноября 2009 года / Р. Томкович // Гл. бухгалтер. Банк. деятельность. – 2009. – № 11. – С. 21–25.
- Учебно-методическое пособие** по подготовке, оформлению и представлению к защите дипломных работ для студентов и слушателей специального факультета по переподготовке кадров ОСП «Институт повышения квалификации и переподготовки кадров Белкоопсоюза» / авт.-сост. : С. А. Дещеня, Л. В. Чурило. – Гомель : Бел. торгово-экон. ун-т потребит. кооп., 2010. – 48 с.
- Фетисов, Г. Г.** Организация деятельности центрального банка [Электронный ресурс] : электрон. учеб. курс / Г. Г. Фетисов, О. И. Лаврушин, И. Д. Мамонова. – Электрон. дан. и прогр. – М. : КноРус, 2008. – 1 электрон. опт. диск (CD-ROM).
- Хейнсворт, Р.** Регулирование деятельности рейтинговых агентств / Р. Хейнсворт // Деньги и кредит. – 2009. – № 7. – С. 40–45.
- Швецов, Ю. Г.** Капитал банка: его достаточность и функции / Ю. Г. Швецов, В. Г. Корешков // Деньги и кредит. – 2009. – № 6. – С. 34–36.
- Шевко, А.** Бюро кредитных историй в Республике Беларусь: история создания и перспективы развития / А. Шевко // Банк. вестн. – 2009. – № 19. – С. 44–51.
- Шеремет, А. Д.** Финансовый анализ в коммерческом банке : учеб. пособие / А. Д. Шеремет, Г. Н. Щербакова. – М. : Финансы и статистика, 2001. – 256 с.
- Шидловская М. С.** Банковский надзор и аудит : практикум / М. С. Шидловская. – Минск : Выш. шк., 2003. – 318 с.
- Шубов, К.** Банковская гарантия. Общее понятие и порядок выдачи / К. Шубов // Гл. бухгалтер. Банк. деятельность. – 2009. – № 10. – С. 9–13.
- Шуркалин, А. К.** Современные международные валютно-кредитные отношения : учеб. пособие / А. К. Шуркалин. – М. : Унив. кн. : Логос, 2009. – 248 с.
- Эриашвили, Н. Д.** Банковское право : учеб. для вузов / Н. Д. Эриашвили. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2008. – 591 с.
- Ян, О. В.** ИТ-решения для построения эффективного банковского бизнеса / О. В. Ян // Вестн. Ассоц. бел. банков. – 2010. – № 3–4. – С. 12–13.

Образцы графического представления данных

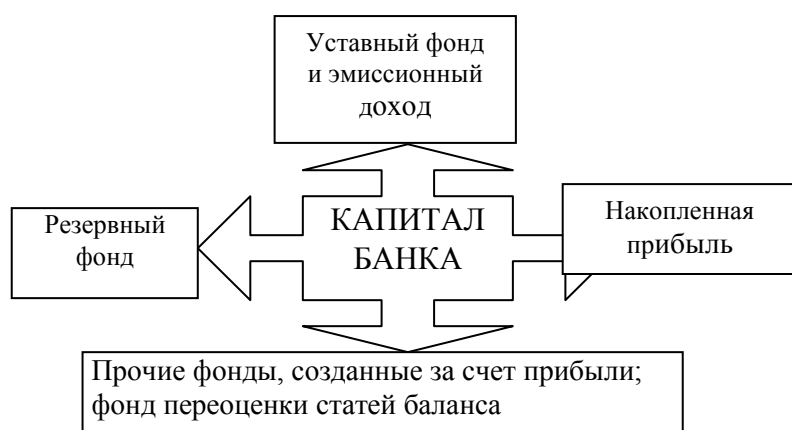


Рисунок А.1 – Состав капитала банка

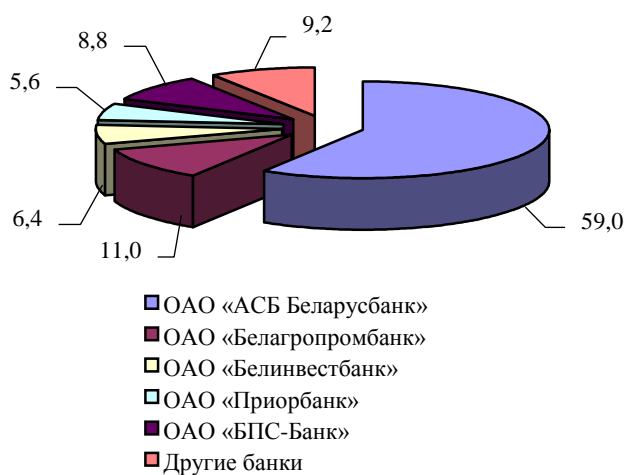


Рисунок А.2 – Структура вкладов (депозитов) физических лиц в разрезе банков на 01.01.2010 г., %

Образцы табличного представления данных

Таблица А.1 – Алгоритм расчета влияния факторов на изменение суммы процентных расходов по привлечению средств клиентов во вклады

Показатели	Предшествующий период	Отчетный период	Отклонение (+;-)	Расчет влияния факторов
1. Процентные расходы по привлечению средств клиентов во вклады, млн р.	$PP_{\theta_0}$	$PP_{\theta_1}$	$\Delta PP_{\theta}$	$\Delta PP_{\theta}(\overline{O_{\theta}}) + \Delta PP_{\theta}(CB)$
2. Средние остатки привлеченных средств клиентов во вклады, млн р.	$\overline{O_{\theta_0}}$	$\overline{O_{\theta_1}}$	$\Delta \overline{O_{\theta}}$	$\frac{\Delta \overline{O_{\theta}} \cdot C_{\theta_0}}{100}$
3. Средняя процентная ставка по привлечению средств во вклады, %	$C_{\theta_0}$	$C_{\theta_1}$	$\Delta C_{\theta}$	$\frac{\Delta C_{\theta} \cdot \overline{O_{\theta_1}}}{100}$

Таблица А.2 – Состав, структура и динамика привлеченных средств физических лиц филиала ОАО «Белинвестбанк» за 2009 гг.

Показатели	На 01.01.2009 г.		На 01.01.2010 г.		Отклонение (+; –)		Темп изменения, %
	Сумма, млн р.	Удельный вес, %	Сумма, млн р.	Удельный вес, %	Сумма, млн р.	Удельный вес, %	
Привлеченные средства физических лиц, всего	173747,5	100,0	184410,1	100,0	10662,6	0,0	106,1
В том числе:							
1. По срокам привлечения:							
1.1. До востребования	14799,2	8,5	14913,8	8,1	114,6	–0,4	100,8
1.2. Срочные	158948,3	91,5	169496,3	91,9	10548,0	0,4	106,6
2. По видам привлечения:							
2.1. На текущие и иные расчетные счета	14799,2	8,5	14913,4	8,1	114,2	–0,4	100,8
2.2. На вкладные (депозитные) счета	157886,2	90,9	168776,9	91,5	10890,7	0,6	106,9
2.3. На счета по учету долговых обязательств, выпущенных банком	1062,1	0,6	719,8	0,4	–342,3	–0,2	67,8
3. По видам валют:							
3.1. В национальной валюте	90168,8	51,9	90796,9	49,2	628,1	–2,7	100,7
3.2. В иностранной валюте	83578,7	48,1	93613,2	50,8	10034,5	2,7	112,0

Таблица А.3 – Динамика показателей эффективности вкладных операций филиала ОАО «Белинвестбанк» за 2008–2009 гг.

Показатели	2008	2009	Отклонение (+; –)	Темп изменения, %
1. Средняя процентная ставка по вкладным операциям, %	10,01	11,59	1,58	–
2. Средняя процентная ставка по кредитным операциям, %	13,34	12,64	–0,70	–
3. Средние остатки средств, привлеченных во вклады, млн р.	197714,8	251181,8	53467,0	219,48
4. Процентные расходы по вкладным операциям, млн р.	19801,1	29114,7	9313,6	234,0
5. Процентные доходы по кредитным операциям, млн р.	34673,5	53631,0	18957,5	168,6
6. Чистый доход по вкладным операциям, млн р.	6583,9	2637,4	–3946,5	40,1
7. Коэффициент отдачи депозитных средств	1,75	1,84	0,09	–
8. Рентабельность привлечения средств во вклады, %	3,33	1,05	–2,28	–
9. Рентабельность вкладных операций, %	33,25	9,06	–24,19	–

Таблица А.4 – Расчет влияния факторов на изменение суммы процентных расходов по вкладам (депозитам) физических лиц филиала ОАО «Белинвестбанк» за 2008–2009 гг.

Показатели	2008	2009	Отклонение (+; –)	Расчет влияния факторов
1. Процентные расходы по привлечению средств физических лиц во вклады, млн р.	15601,2	20220,2	4619,0	$3249,0 + 1377,0 \approx 4619,0$
2. Средние остатки привлеченных средств физических лиц во вклады, млн р.	158342,1	191327,7	32985,6	$32985,6 \cdot 9,85 : 100 = + 3249,0$
3. Средняя процентная ставка по вкладам физических лиц, %	9,85	10,57	0,72	$0,72 \cdot 191327,7 : 100 = +1377,0$
Примечание – Погрешности в вычислениях обусловлены округлением данных.				

Таблица А.5 – Расчет влияния факторов на изменение достаточности капитала филиала ОАО «Белинвестбанк» за 2009 гг.

Показатели	На 01.01.2009 г.	На 01.01.2010 г.	Отклонение (+; –)	Подстановки		Расчет влияния факторов
				1-я	2-я	
1. Активы, подверженные кредитному риску, для расчета достаточности нормативного капитала, млн р.	338253,0	356012,2	17759,2	356012,2	356012,2	$3,7 - 3,9 = 0,2$
2. Взвешенная сумма внебалансовых обязательств, млн р.	17132,7	9598,2	–7534,5	17132,7	9598,2	$3,8 - 3,7 = 0,1$
3. Нормативный капитал, млн р.	13891,9	14287,8	395,9	13891,9	13891,9	$4,7 - 3,8 = 0,9$
4. Достаточность нормативного капитала, % ( $3 : (1 + 2) \cdot 100$ )	3,9	4,7	0,8	3,7	3,8	$-0,2 + 0,1 + 0,9 = 0,8$

**Методика показателей оценки эффективности  
банковских операций**

В процессе выполнения практической части работы при оценке эффективности отдельных операций банка и банковской деятельности следует использовать, в соответствии с темой курсовой работы, показатели, рекомендованные в таблицах.

**Таблица Б.1 – Показатели оценки эффективности использования  
и достаточности капитала банка**

Наименование показателя	Методика расчета	Экономическая интерпретация
1. Рентабельность капитала	Отношение прибыли банка к средней величине капитала, умноженное на 100	Характеризует сумму прибыли, получаемой банком со 100 р. собственных средств
2. Рентабельность уставного фонда	Отношение прибыли банка к средней величине уставного фонда, умноженное на 100	Характеризует сумму прибыли, получаемой банком со 100 р. средств уставного фонда
3. Коэффициент использования капитала	Отношение капитала банка к остаткам кредитных вложений	Характеризует сумму капитала на 1 р. остатков кредитных вложений
4. Мультипликатор капитала	Отношение активов к капиталу	Характеризует размер превышения активов над капиталом. Чем выше значение показателя, тем ниже доля капитала в ресурсах банка
5. Коэффициент соотношения капитала и балансовых обязательств	Отношение капитала к балансовым обязательствам банка	Характеризует сумму капитала на 1 р. балансовых обязательств. Увеличение показателя указывает на рост капитала более быстрыми темпами по сравнению с ростом балансовых обязательств, следовательно, на увеличение доли капитала в ресурсах банка
6. Достаточность нормативного капитала	Отношение нормативного капитала к сумме активов и внебалансовых обязательств, оцененных по уровню риска, умноженное на 100	Характеризует часть активов и внебалансовых обязательств, оцененных по уровню риска (т. е. рисков, принимаемых на себя банком), которая может быть покрыта за счет нормативного капитала (собственных средств)
7. Достаточность основного капитала	Отношение основного капитала к сумме активов и внебалансовых обязательств, оцененных по уровню риска, умноженное на 100	Характеризует часть активов и внебалансовых обязательств, оцененных по уровню риска (т. е. рисков, принимаемых на себя банком), которая может быть покрыта за счет основного капитала (преимущественно за счет уставного фонда)

**Таблица Б.2 – Показатели оценки движения средств во вкладах  
и эффективности вкладных операций банка**

Наименование показателя	Методика расчета	Экономическая интерпретация
1. Коэффициент оседания поступивших средств на вкладные счета	Отношение разности между остатками средств во вкладах на конец и начало отчетного периода к обороту по их поступлению	Характеризует сумму прилива вкладов на 1 р. их поступления
2. Коэффициент прилива средств во вклады	Отношение разности между остатками средств во вкладах на конец и начало отчетного периода к остатку средств во вкладах на начало отчетного периода	Характеризует сумму прилива вкладов на 1 р. остатков средств на вкладных счетах на начало отчетного периода
3. Средний срок хранения вkladного рубля	Отношение средних остатков средств на вкладных счетах к однодневному обороту по их выбытию	Характеризует средний срок нахождения средств на вкладных счетах в банке
4. Чистый доход по вкладным операциям	Произведение разности между процентной ставкой по кредитам и процентной ставкой по вкладным операциям на средний остаток привлеченных средств во вклады	Характеризует сумму превышения доходов по кредитам над расходами по вкладам, используемым в качестве кредитных ресурсов
5. Рентабельность привлечения средств во вклады	Отношение чистого дохода по вкладным операциям к средним остаткам средств на вкладных счетах, выраженное в процентах	Характеризует сумму чистого дохода по вкладным операциям, получаемого банком со 100 р. средств, привлеченных на вкладные счета
6. Рентабельность вкладных операций	Отношение чистого дохода по вкладным операциям к сумме процентных расходов по вкладам, выраженное в процентах	Характеризует сумму чистого дохода по вкладным операциям на 100 р. процентных расходов по привлечению средств во вклады
Примечание – Показатели движения средств во вкладах могут быть рассчитаны как в целом, так и в разрезе видов вкладов.		

Таблица Б.3 – Показатели оценки эффективности активных операций банка

Наименование показателя	Методика расчета	Экономическая интерпретация
1. Рентабельность активов	Отношение прибыли банка к средним остаткам активов, умноженное на 100	Характеризует сумму прибыли, получаемой банком со 100 р. ресурсов, размещенных в активные операции
2. Рентабельность активов, приносящих доход	Отношение прибыли банка к средним остаткам доходных активов, умноженное на 100	Характеризует сумму прибыли, получаемой банком со 100 р. ресурсов, размещенных в доходные активы
3. Доходность активов	Отношение доходов к средним остаткам активов	Характеризует сумму доходов, получаемых банком с 1 р. ресурсов, размещенных в активные операции
4. Доходность активов, приносящих доход	Отношение доходов к средним остаткам доходных активов	Характеризует сумму доходов, получаемых банком с 1 р. ресурсов, размещенных в доходные активы
6. Процентная маржа	Отношение разности между процентными доходами и процентными расходами к средним остаткам доходных активов, умноженное на 100	Характеризует сумму чистого процентного дохода, получаемого со 100 р. ресурсов, размещенных в доходные активы

Таблица Б.4 – Показатели оценки движения кредитной задолженности и эффективности кредитных операций

Наименование показателя	Методика расчета	Экономическая интерпретация
1. Коэффициент соотношения оборота по выдаче и погашению кредитов	Отношение оборота по выдаче кредитов к обороту по их погашению	Характеризует сумму вновь выданных кредитов в отчетном периоде на 1 р. их погашения
2. Коэффициент погашения кредитной задолженности	Отношение оборота по погашению кредитной задолженности за отчетный период к сумме остатков кредитной задолженности на начало и оборота по выдаче кредитов за отчетный период	Характеризует сумму погашения на 1 р. выданных кредитов с учетом остатков кредитной задолженности на начало отчетного периода
3. Оборачиваемость кредитов	Отношение средних остатков задолженности по кредитам к однодневному обороту по их погашению	Характеризует средний срок пользования кредитными ресурсами
4. Доходность кредитных операций	Отношение доходов от кредитных операций к средним остаткам кредитной задолженности	Характеризует сумму доходов, получаемую банком с 1 р. средств, размещенных в кредитные операции
5. Чистый доход по кредитным операциям	Разность между доходами от кредитных операций и расходами по формированию кредитных ресурсов	Характеризует сумму превышения доходов по кредитам над расходами по формированию кредитных ресурсов
6. Рентабельность кредитных операций	Отношение чистого дохода по кредитным операциям к средним остаткам кредитной задолженности, умноженное на 100	Характеризует сумму чистого дохода по кредитным операциям, получаемого со 100 р. кредитных ресурсов
Примечание – Показатели могут быть рассчитаны как в целом, так и в разрезе видов кредитов.		

Таблица Б.5 – Показатели оценки эффективности операций банка с пластиковыми карточками

Наименование показателя	Методика расчета	Экономическая интерпретация
1. Прибыль от операций банка с пластиковыми карточками	Разность между доходами от операций с пластиковыми карточками и расходами по ним	Характеризует результат превышения доходов над расходами банка по операциям с пластиковыми карточками
2. Коэффициент сбалансированности доходов и расходов по операциям с пластиковыми карточками	Отношение доходов от операций с пластиковыми карточками к расходам по ним	Характеризует сумму полученных доходов от операций с пластиковыми карточками на 1 р. расходов
3. Уровень расходов от операций с пластиковыми карточками	Отношение расходов по операциям с пластиковыми карточками к доходам от их осуществления, умноженное на 100	Характеризует часть доходов от операций с пластиковыми карточками, направленную на покрытие его расходов (если значение показателя меньше 100%), или размер превышения расходов над доходами (если значение показателя выше 100%)
4. Рентабельность операций банка с пластиковыми карточками	Отношение прибыли от операций банка с пластиковыми карточками к расходам по ним, умноженное на 100	Характеризует сумму прибыли от операций банка с пластиковыми карточками на 100 р. расходов по ним. Рост рентабельности объясняется опережающим темпом роста доходов, следовательно, и прибыли по сравнению с темпом роста расходов банка по операциям с пластиковыми карточками и расценивается как положительная тенденция
5. Уровень прибыльности доходов от операций с пластиковыми карточками	Отношение прибыли от операций с пластиковыми карточками к доходам от этих операций, умноженное на 100	Характеризует удельный вес прибыли от операций с пластиковыми карточками в сумме полученных банком доходов от этих операций. Увеличение показателя свидетельствует о снижении доли доходов, направляемых на покрытие расходов по операциям с пластиковыми карточками, следовательно, об увеличении доли прибыли в доходах, и оценивается положительно
6. Рентабельность средств, привлеченных на карт-счета	Отношение прибыли от операций банка с пластиковыми карточками к средним остаткам средств на карт-счетах, умно-	Характеризует сумму прибыли от операций банка с пластиковыми карточками, полученную со 100 р. средств, привлеченных на карт-счета



	женное на 100	
--	---------------	--

Таблица Б.6 – Показатели, характеризующие сбалансированность доходов и расходов банка

Наименование показателя	Методика расчета	Экономическая интерпретация
1. Прибыль	Разность между доходами и расходами банка	Характеризует результат превышения доходов над расходами банка
2. Коэффициент сбалансированности доходов и расходов	Отношение доходов банка к его расходам	Характеризует сумму доходов на 1 р. расходов. Рассчитывается как по общей сумме доходов и расходов банка, так и по процентным и непроцентным доходам и расходам
3. Уровень расходов	Отношение расходов к доходам банка, выраженное в процентах	Характеризует часть доходов банка, направленную на покрытие его расходов (если значение показателя меньше 100%), или размер превышения расходов над доходами (если значение показателя выше 100%). Рассчитывается как по общей сумме доходов и расходов банка, так и по процентным и непроцентным доходам и расходам
4. Рентабельность банковской деятельности	Отношение прибыли к расходам банка, умноженное на 100	Характеризует сумму прибыли на 100 р. расходов банка. Рост рентабельности объясняется опережающим темпом роста доходов, следовательно, и прибыли по сравнению с темпом роста расходов банка и оценивается как положительная тенденция. Снижение рентабельности связано с более быстрым темпом роста расходов по сравнению с ростом доходов, соответственно, и прибыли банка
5. Уровень прибыльности доходов	Отношение прибыли к доходам, умноженное на 100	Характеризует удельный вес прибыли в сумме полученных банком доходов. Снижение показателя свидетельствует о возрастании доли доходов, направляемых на покрытие расходов, следовательно, уменьшении доли прибыли в доходах, и оценивается негативно

Таблица Б.7 – Показатели ликвидности банка

Наименование показателя	Методика расчета	Экономическая интерпретация
Мгновенная ликвидность	Отношение активов до востребования к пассивам до востребования и с просроченными сроками, умноженное на 100	Характеризует удельный вес обязательств (пассивов) со сроком возврата до востребования и с просроченными сроками, размещенных в активы со сроком погашения до востребования. Норматив – не менее 20%
Текущая ликвидность	Отношение активов с оставшимся сроком погашения до 30 дней, в том числе до востребования (текущих активов), к пассивам с оставшимся сроком возврата до 30 дней, в том числе до востребования и с просроченными сроками (текущим пассивам), умноженное на 100	Характеризует удельный вес пассивов с оставшимся сроком возврата до 30 дней, в том числе до востребования и с просроченными сроками (текущие пассивы), размещенных в активы со сроком погашения до 30 дней, в том числе до востребования (текущие активы). Норматив – не менее 70%
Краткосрочная ликвидность	Отношение активов со сроками погашения до 1 года (фактической ликвидности) к обязательствам со сроками исполнения до 1 года (требуемой ликвидности)	Характеризует достаточность имеющихся активов (с учетом их ликвидности) для своевременной оплаты обязательств банка в соответствии со сроками погашения или по первому требованию в зависимости от вида обязательств (с учетом риска одновременного снятия средств). Норматив – не менее 1 (или 100%)
Соотношение ликвидных и суммарных активов	Отношение ликвидных активов к суммарным активам, умноженное на 100	Характеризует удельный вес ликвидных активов в общей сумме активов (за вычетом средств, фактически зарезервированных в Национальном банке Республики Беларусь в соответствии с законодательством). Норматив – не менее 20%

Таблица Б.8 – Показатели оценки эффективности валютно-обменных операций банка

Наименование показателя	Методика расчета	Экономическая интерпретация
1. Доход, полученный от операций покупки иностранной валюты	Произведение объема покупки иностранной валюты и разности между официальным курсом белорусского рубля по отношению к покупаемой валюте и курсом покупки валюты, установленным банком	Характеризует сумму доходов, полученную при совершении операций покупки иностранной валюты
2. Доходность операций покупки иностранной валюты	Отношение дохода, полученного от операций покупки иностранной валюты, к сумме рублевого эквивалента покупки валюты, определенного по официальному курсу	Характеризует сумму доходов, полученную с рубля средств, затраченных на покупку иностранной валюты
3. Доход, полученный от операций продажи иностранной валюты	Произведение объема продажи иностранной валюты и разности между курсом продажи валюты, установленным банком, и официальным курсом рубля по отношению к продаваемой валюте	Характеризует сумму доходов, полученную при совершении операций продажи иностранной валюты
4. Доходность операций продажи иностранной валюты	Отношение дохода, полученного от операций продажи иностранной валюты, к сумме рублевого эквивалента продажи валюты, определенного по официальному курсу	Характеризует сумму доходов, полученную с каждого рубля совершенных операций продажи иностранной валюты

Таблица Б.9 – Показатели оценки рискованности активных операций банка

Наименование показателя	Методика расчета	Экономическая интерпретация
1. Сумма активов, взвешенных на риск	Сумма произведений размера актива по балансу на величину присущего ему риска	Характеризует сумму активов банка с учетом риска активных операций
2. Коэффициент риска активных операций	Отношение суммы активов, взвешенных на риск, к сумме активов по балансу	Характеризует удельный вес рискованных активов в общей сумме активов
3. Коэффициент учета риска по активным операциям	Отношение суммы созданных специальных резервов на покрытие возможных убытков к сумме активов, взвешенных на риск	Характеризует часть рискованных активов, покрываемых созданными специальными резервами
4. Коэффициент осторожности в размещении активов	Отношение суммы активов без риска к сумме активов по балансу	Характеризует удельный вес безрисковых активов в общей сумме активов. Сумма активов без риска равна разнице между суммой активов по балансу и суммой активов, взвешенных на риск
5. Коэффициент соотношения активов, взвешенных на риск, и капитала	Отношение активов, взвешенных на риск, к капиталу банка	Характеризует часть рискованных активов, которая может быть покрыта собственными средствами
6. Коэффициент полноты создания специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам	Отношение суммы фактически созданных специальных резервов к сумме специальных резервов по расчету	Характеризует часть расчетной величины специальных резервов, фактически созданную на покрытие возможных убытков по активам
Примечание – Аналогичные показатели рассчитываются при оценке рискованности кредитных операций.		

Таблица Б.10 – Показатели рентабельности работы банка

Наименование показателя	Методика расчета	Экономическая интерпретация
1. Рентабельность банковской деятельности	Отношение прибыли к расходам банка, умноженное на 100	Характеризует сумму прибыли на 100 р. произведенных банком расходов
2. Рентабельность капитала	Отношение прибыли к средней величине капитала, умноженное на 100	Характеризует сумму прибыли, получаемой банком со 100 р. собственных средств
3. Рентабельность привлеченных ресурсов	Отношение прибыли к средним остаткам привлеченных ресурсов, умноженное на 100	Характеризует сумму прибыли, получаемой банком со 100 р. привлеченных ресурсов, размещенных в активы
4. Рентабельность активов	Отношение прибыли банка к средним остаткам активов, умноженное на 100	Характеризует сумму прибыли, получаемой банком со 100 р. ресурсов, размещенных в активные операции
5. Рентабельность активов, приносящих доход	Отношение прибыли банка к средним остаткам доходных активов, умноженное на 100	Характеризует сумму прибыли, получаемой банком со 100 р. ресурсов, размещенных в доходные активы
6. Уровень прибыльности доходов	Отношение прибыли к доходам, умноженное на 100	Характеризует удельный вес прибыли в сумме полученных банком доходов

Таблица Б.11 – Показатели эффективности кассовых операций банка

Наименование показателя	Методика расчета	Экономическая интерпретация
Коэффициент сбалансированности денежных потоков	Отношение оборота по поступлению денежных средств в кассы банка к обороту по их выдаче	Характеризует сумму поступления денег в кассы банка на 1 р. денежных средств, выданных из касс банка
Коэффициент достаточности наличных денежных средств	Отношение суммы остатка на начало периода денежных средств в кассах банка и оборота по их поступлению к обороту по выдаче денежных средств из касс банка	Характеризует сумму поступления денежных средств в кассы банка с учетом их остатка на начало отчетного периода на 1 р. денежных средств, выданных из касс банка
Период оборота (время обращения) наличных денежных средств	Отношение средних остатков денежных средств в кассах банка к однодневному обороту по их выдаче из касс банка	Характеризует время нахождения денежных средств в кассах банка
Прибыль от кассовых операций	Разность между доходами от кассовых операций и расходами по ним	Характеризует результат превышения доходов над расходами банка по операциям с наличными денежными средствами
Рентабельность кассовых операций	Отношение прибыли от кассовых операций к расходам по ним, умноженное на 100	Характеризует сумму прибыли от кассовых операций на 100 р. расходов по ним. Рост показателя объясняется опережающим темпом роста доходов, следовательно, и прибыли от кассовых операций по сравнению с темпом роста расходов по ним и оценивается как положительная тенденция
Уровень прибыльности доходов от кассовых операций	Отношение прибыли от кассовых операций к доходам от этих операций, умноженное на 100	Характеризует удельный вес прибыли от кассовых операций в сумме доходов, полученных банком от этих операций. Увеличение показателя свидетельствует о снижении доли доходов, направляемых на покрытие расходов по кассовым операциям, следовательно, об увеличении доли прибыли в доходах и оценивается положительно

Приложение В

Образец оформления титульного листа курсовой работы

**БЕЛКООПСОЮЗ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ  
«БЕЛОРУССКИЙ ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ»**

Кафедра банковского дела, анализа и аудита

**КУРСОВАЯ РАБОТА**  
по дисциплине «Организация деятельности банка»

на тему: \_\_\_\_\_  
(на материалах \_\_\_\_\_)

Выполнил (-а) студент (-ка) \_\_\_\_\_  
факультета \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ курса  
группы \_\_\_\_\_

(ФИО)  
специальности \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Научный руководитель \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(ученая степень, ученое звание,  
\_\_\_\_\_  
должность, ФИО)  
\_\_\_\_\_  
(подпись)

Гомель \_\_\_\_\_

(год)  
**СОДЕРЖАНИЕ**

Пояснительная записка .....	3
Примерная тематика курсовых работ .....	6
Рекомендуемые планы курсовых работ .....	10
Список рекомендуемой литературы .....	52
Приложения .....	69

Учебное издание

**ОРГАНИЗАЦИЯ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ**

**Пособие  
по выполнению курсовых работ для студентов  
специальности 1-25 01 08 «Бухгалтерский учет,  
анализ и аудит» направления 1-25 01 08-01  
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит в банках»**

Авторы-составители:

**Шидловская** Мария Степановна  
**Лысюк** Руслана Сергеевна  
**Харитонов** Юлия Васильевна

Редактор Т. Н. Мисюрова  
Технический редактор И. А. Козлова  
Компьютерная верстка Н. Н. Короедова

Подписано в печать 04.10.10. Бумага типографская № 1.  
Формат 60 × 84 <sup>1</sup>/<sub>16</sub>. Гарнитура Таймс. Ризография.  
Усл. печ. л. 4,88. Уч.-изд. л. 5,10. Тираж 140 экз.

Заказ №

Учреждение образования  
«Белорусский торгово-экономический университет  
потребительской кооперации».  
246029, г. Гомель, просп. Октября, 50.  
ЛИ № 02330/0494302 от 04.03.2009 г.

Отпечатано в учреждении образования  
«Белорусский торгово-экономический университет  
потребительской кооперации».  
246029, г. Гомель, просп. Октября, 50.